

GASPOL!
SPEED TO LEAD

Produk Asuransi Yang Dikaitkan dengan Investasi
PRUlink NextGen **(PNG)**
PRUlink NextGen **Syariah**
(PNGS)

Tata Tertib & Peraturan Training Tatap Muka

175 YEARS
Celebrating Life

PRUDENTIAL
SYARIAH

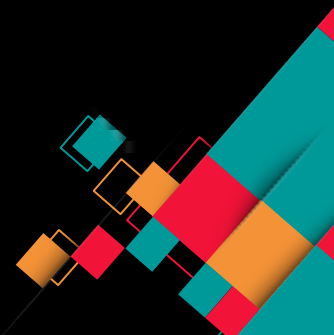
PRUDENTIAL

1. Peserta **WAJIB DAFTAR LANGSUNG (On The Spot)** 30 menit sebelum Training dimulai, Peserta **WAJIB** absen manual kehadiran
2. Training akan dimulai sesuai jadwal, dan **TOLERANSI KETERLAMBATAN** peserta **MAKSIMAL 15 MENIT**
3. Bagi peserta yang **TERLAMBAT**, Segera ikuti **jadwal Training berikutnya** (*jadwal training PNG & PPH+ Pro setiap hari kerja*)
4. **HANYA PESERTA YANG HADIR yang BERHAK** melakukan Absensi manual (dilarang menitip Absen atau mewakilkan Agen lain)
5. Peserta yang mewakilkan peserta lain (**peserta FIKTIF**), maka dianggap melakukan **PELANGGARAN PERATURAN TRAINING**, sehingga Peserta ybs akan menerima konsekuensi atas pelanggaran tersebut
6. Peserta Training dianggap HADIR jika Peserta mengikuti dari awal hingga akhir sesi Training (sesuai data kehadiran absen manual)
7. **Semua Peserta Training WAJIB mengikuti Tata Tertib ini**
8. Dengan ikut serta dalam kelas sebagai Peserta maka Tenaga Pemasar dianggap menyetujui

Hal Penting Terkait PAYDI!

- PAYDI sejalan dengan peraturan baru **OJK tahun 2022 dan Prudential Group**
- Terjadi di **seluruh industri Asuransi** di Indonesia
- Perubahan dan penyesuaian terdapat pada ketentuan **produk, proses pembelian, siapa yang bisa menjual dan siapa saja yang bisa membeli produk PAYDI.**
- Penyesuaian terkait penghasilan dan pendidikan calon nasabah terjadi karena PAYDI adalah produk Asuransi Jangka Panjang yang membutuhkan pemahaman mendalam
- **Prudential adalah perusahaan yang paling siap** dalam hal sistem, teknologi, dan juga solusi produk baik tradisional maupun unit link.
- **Pastikan mengikuti training dan sertifikasi** agar memahami setiap perubahan yang ada pada PAYDI ini.

Perubahan dan penyesuaian ini membawa Prudential untuk tetap menjadi pemimpin pasar dalam penjualan produk PAYDI dengan dukungan penuh dari bapak/ibu mitra bisnis Agency



GASPOL!
SPEED TO LEAD

PRUDENTIAL
SYARIAH

PRUDENTIAL

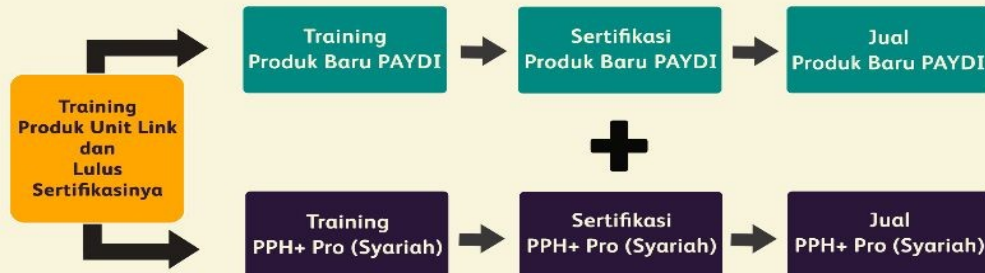
Proses Sertifikasi

Sertifikasi Produk Baru PAYDI & PPH+ Pro / PPH+ Pro Syariah

Sudah Memiliki Sertifikasi PGB/PSGB



Belum Memiliki Sertifikasi PGB/PSGB



Catatan:

1. Pastikan Daftar Training melalui PRUForce untuk 2 Jadwal Materi (Produk Baru PAYDI & PPH+ Pro/PPH+ Pro Syariah): PRUForce - Training - Katalog (cari) - Training
2. Pastikan setelah Training, wajib mengerjakan Sertifikasi 2 Materi (Produk Baru PAYDI & PPH+ Pro/PPH+ Pro Syariah): PRUForce - Training - Katalog (cari) - Sertifikasi

INGAT!
Daftar 2 (dua)
Materi Training
dan Sertifikasi
(2) Materi

Proses Sertifikasi

Disclaimer

- Presentasi ini dipersiapkan oleh PLA/PSLA sebagai informasi kepada para Tenaga Pemasar dan staf Prudential dalam hal *training*.
- Informasi ini hanya dipergunakan untuk kepentingan internal dan tidak untuk kepentingan presentasi penjualan
- Informasi ini sifatnya tidak detail, Anda tetap harus mengacu kepada ketentuan Polis dan Informasi pada slide presentasi ini dibuat sesuai dengan spesifikasi produk.
- Tenaga Pemasar dilarang membuat materi *training* maupun materi pemasaran sendiri tanpa persetujuan Perusahaan. Tenaga pemasar hanya dapat melakukan pemasaran produk dalam wilayah Indonesia

Compliance

A **Approval**

Seluruh materi training, brosur, *flyer* dan materi pemasaran cetak maupun elektronik lainnya dari produk yang dijelaskan ini merupakan materi resmi Perusahaan, dan sudah melalui proses sirkulasi dan persetujuan dari departemen-departemen terkait. Tenaga Pemasar dilarang membuat materi training maupun materi pemasaran sendiri tanpa persetujuan Perusahaan

B **Basis of Recommendation**

Tenaga Pemasar diwajibkan untuk memberikan penjelasan yang baik kepada (calon) nasabah dan menawarkan produk berdasarkan kebutuhan dan kemampuan finansial nasabah

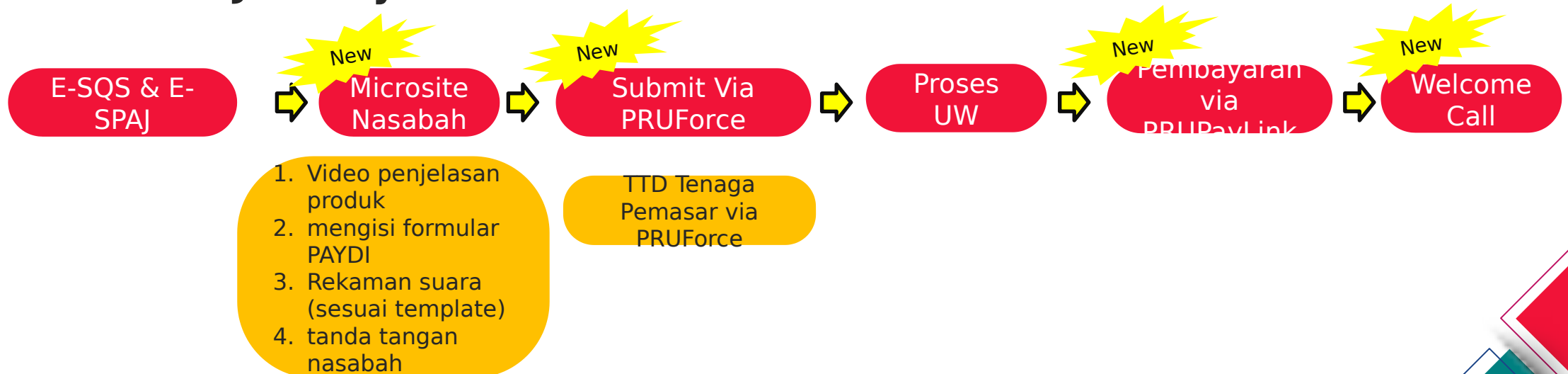
C **Clear, adequate and not false or misleading disclosure**

Penjelasan kepada (calon) nasabah harus jelas memadai dan memberikan gambaran yang lengkap mengenai produk dan ketentuannya dan Tenaga Pemasar Prudential harus mempertimbangkan kesesuaian antara kebutuhan dan kemampuan konsumen dalam membeli produk dan / atau layanan yang ditawarkan kepada konsumen

**Ketentuan
Terbaru
PAYDI**

PNG & PNGS

1. Sales Journey



2. Memiliki pendapatan min. Rp10juta/bulan dengan

Pendidikan min. S1

3. Usia Pemegang Polis maks. 70 tahun (usia sebenarnya)

Agenda Training



01

Latar Belakang

02

Spesifikasi Produk

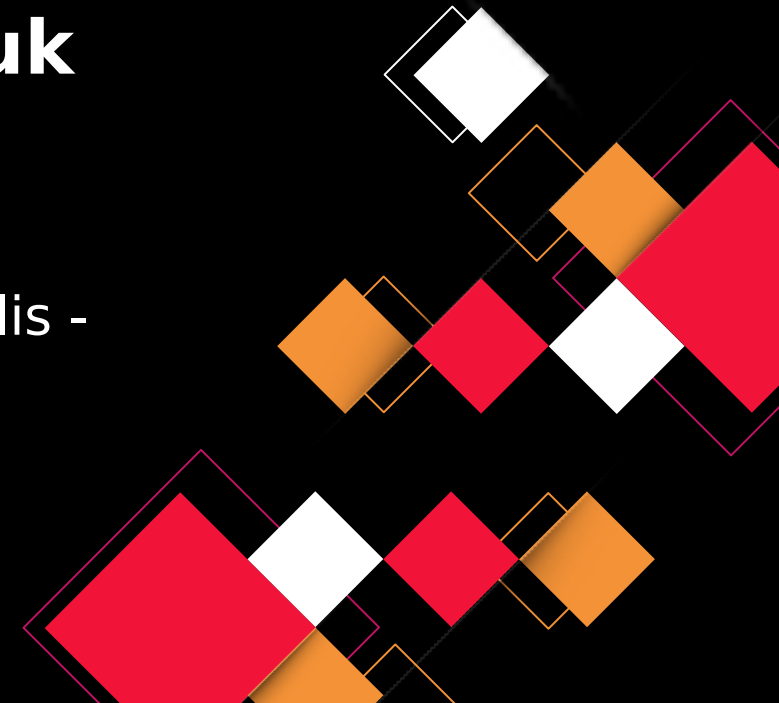
03

Operation

Underwriting – Fasilitas Polis –
Klaim

04

Fund Unitlink



Latar Belakang



Dibalik Setiap Percakapan

Ada keinginan yang menjadi harapan setiap tahap usia





Karena,
“Prioritas Tujuan dan Harapan”
pastinya ada di setiap tahap kehidupan dan tentunya berbeda

Dan pastinya kita setuju...

memiliki kehidupan yang **penuh berkah** adalah harapan kita semua



Namun

bagaimana...
jika apa yang telah menjadi
prioritas tujuan dan harapan itu
terhenti karena suatu hal yang
tak terduga?





Faktanya...

30 % dari 1,050 masyarakat Indonesia sadar dan tergerak untuk mempersiapkan **Dana Hari Tua**

Sumber : money.kompas.com (2021)

Pandemi membuat kesadaran masyarakat Indonesia untuk memiliki proteksi meningkat hingga **24%**

Sumber : medcom.id (2021)

Kenaikan Biaya hidup dalam 1 tahun terakhir adalah sebesar **9,1%**

Sumber : BBC News 2020



Lalu

apa

lagi..

Kaum muda produktif banyak meninggal karena

covid-19
12,7% usia 31 - 45 tahun

36,7% usia 46 - 59 tahun

19,5 % usia >60 tahun

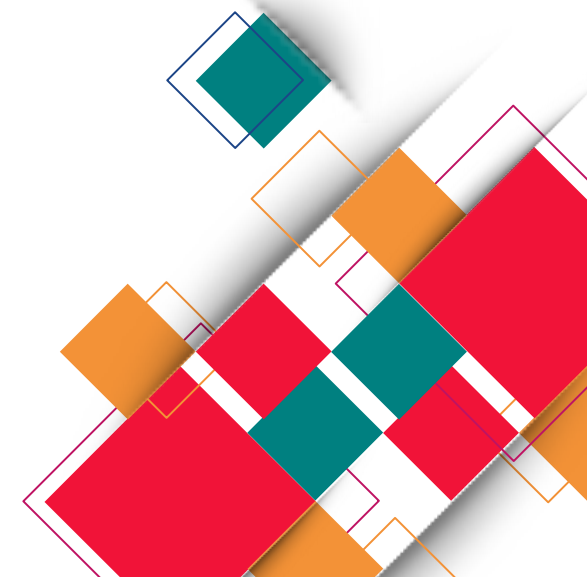
Sumber : kompas.com/agustus (2021)

25.266 masyarakat Indonesia meninggal dunia
disebabkan karena kecelakaan

Sumber : www.cnnindonesia.com (2021)

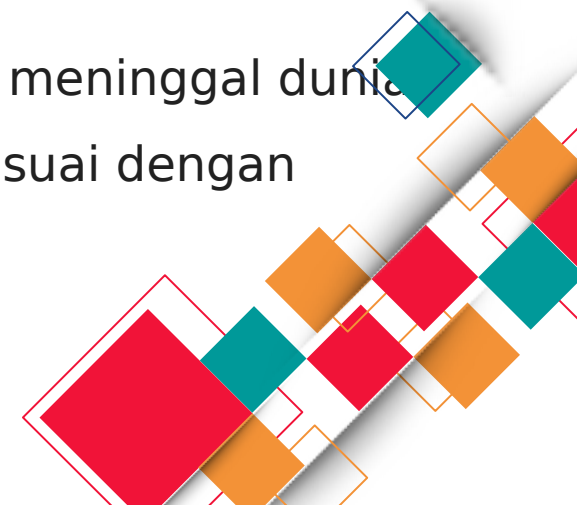


Sebuah solusi
PRUlink NextGen **(PNG)**
PRUlink NextGen **Syariah**
(PNGS)

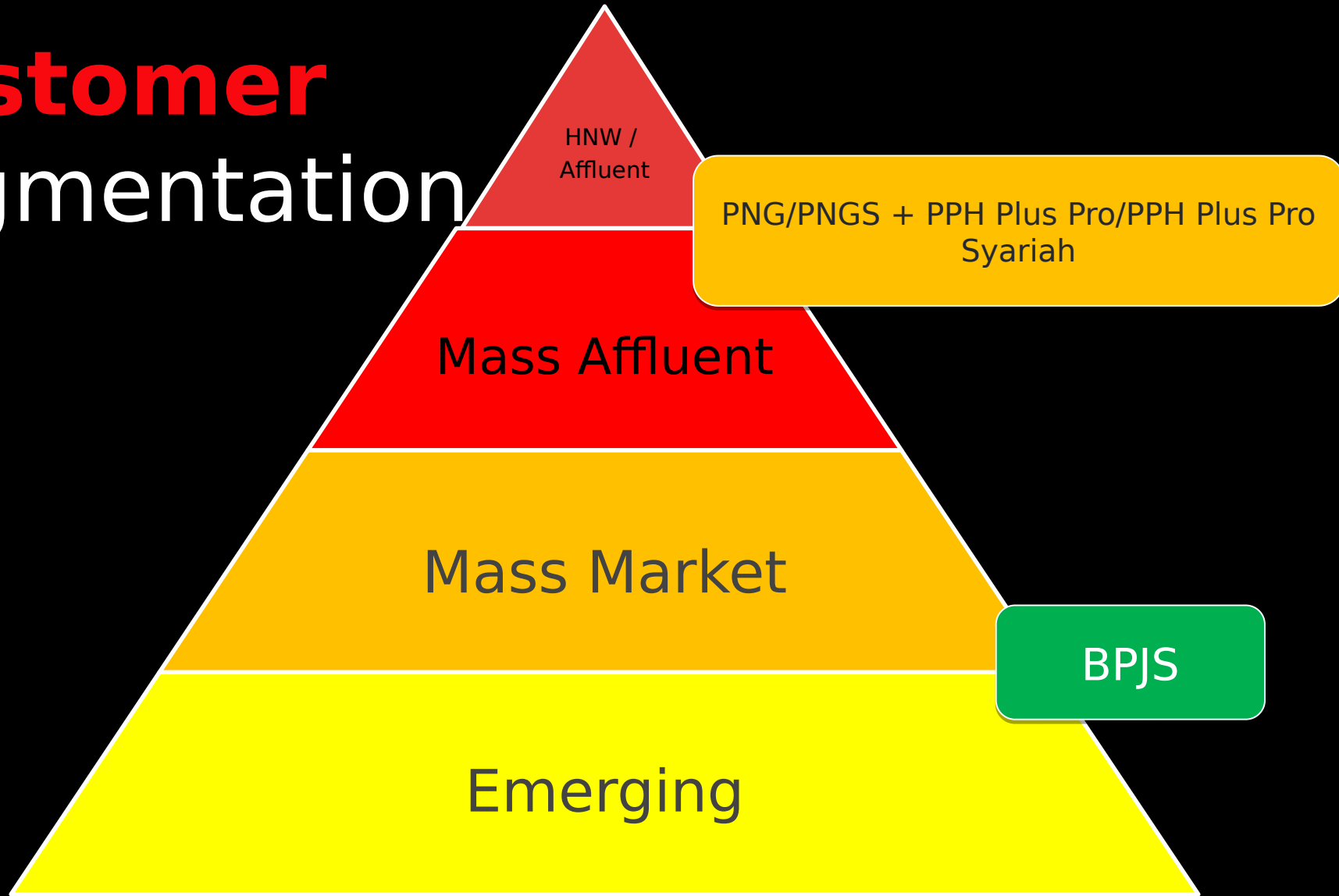


Mengapa PRUlink NextGen (PNG) PRUlink NextGen Syariah (PNGS)

- Produk asuransi jiwa yang dikaitkan dengan investasi (“PAYDI”) yang lebih fleksibel dan sesuai dengan kebutuhan keuangan anda
- Memberikan Manfaat Uang Pertanggungan/Santunan Asuransi meninggal dunia
- Memberikan manfaat tambahan sesuai dengan kebutuhan proteksi Nasabah



Customer Segmentation



Catatan : untuk pemegang polis usia 60 tahun masuk dalam kategori Affluent



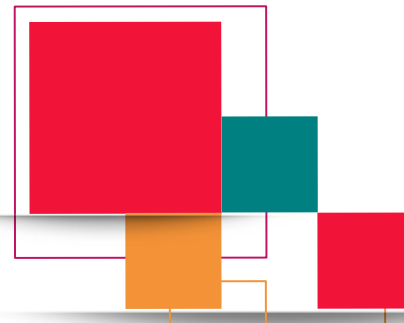
Customer Segmentation

Nasabah Yang Tepat

- Pemegang Polis minimal berusia 18 tahun (usia sebenarnya) jika sudah menikah atau 21 tahun (usia ulang tahun berikutnya) maks. 70 tahun (usia sebenarnya)
- Tertanggung Utama/Peserta Yang Diasuransikan berusia 1 hari (usia sebenarnya) - 75 tahun (usia ulang tahun berikutnya)
- Nasabah yang mampu membayar Premi/Kontribusi lebih tinggi
- Nasabah yang membutuhkan manfaat asuransi jiwa yang dikaitkan dengan investasi
- Nasabah yang membutuhkan produk asuransi jangka Panjang
- Nasabah yang membutuhkan produk yang lebih lengkap dan fleksibel

Nasabah Yang Kurang Tepat

- Tertanggung Utama/Peserta Yang Diasuransikan berusia >76 tahun
- Nasabah yang membutuhkan manfaat produk asuransi jangka pendek dan menengah
- Nasabah yang membutuhkan manfaat proteksi saja tanpa adanya investasi
- Nasabah yang memiliki pendapatan <Rp 10juta/bulan
- Nasabah Warga Negara Asing





Pendidikan & Pendapatan Pemegang Polis

Jenjang Pendidikan	Min. Pendapatan
Perguruan Tinggi (S1)	Min. Rp10juta/bulan
Sekolah Menengah Atas (SMA)	Min. Rp25juta/bulan
Sekolah Menengah Pertama (SMP)	Min. Rp50juta/bulan
Sekolah Dasar (SD)	Tidak dapat menjadi Pemegang Polis



Spesifikasi Produk

Manfaat PNG/PNGS

Asuransi Jiwa yang memiliki 2 manfaat sekaligus

PROTEKSI

Perlindungan Jiwa atas risiko Meninggal Dunia dan risiko lainnya yang terjadi pada Tertanggung Utama/Peserta Yang Disuruskannya

Manfaat
Asuransi
Dasar

Manfaat
Asuransi
Tambahan

INVESTASI

Memberikan potensi hasil investasi untuk menjaga keberlangsungan Polis (manfaat asuransi) dalam jangka panjang

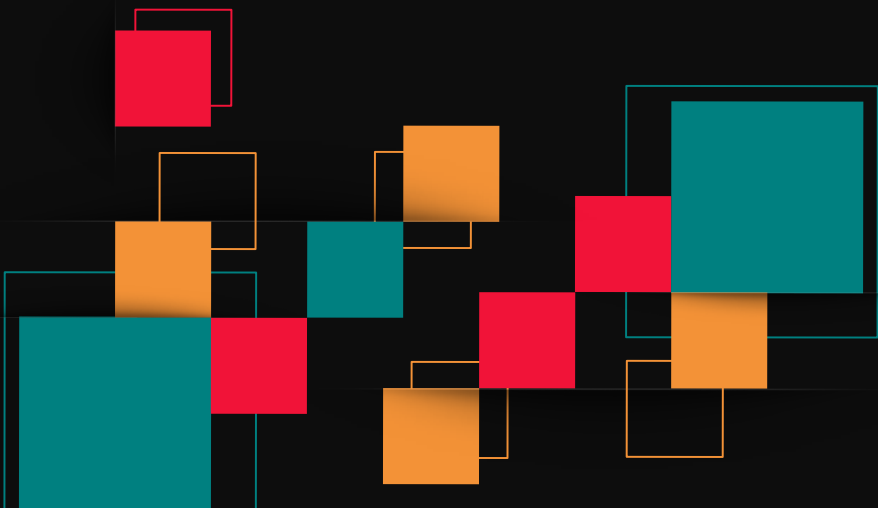
Note: "Kinerja dana investasi tidak dijamin oleh PLA/PSLA, Nilai investasi dapat lebih besar ataupun lebih kecil dari Premi/Kontribusi yang diinvestasikan, tergantung dari risiko masing-masing jenis dana investasi."

6 Highlight Produk

- 1 Fleksibilitas dalam Pilihan Pertanggungan/Masa Kepesertaan 75/ 85/ 99 Tahun
(usia sebenarnya) dan dapat diperpanjang hingga usia 99 tahun untuk nasabah yang memilih Masa Pertanggungan/Masa Kepesertaan 75 dan 85 tahun
- 2 Potongan Biaya Ujrah Asuransi Uang Pertanggungan/Santunan Asuransi Dasar
- 3 *Loyalty Bonus*
- 4 *Life Events Benefit*
(Manfaat Jenjang Kehidupan)
- 5 Alokasi Premi/Kontribusi untuk Investasi Sejak Tahun Pertama
- 6 Manfaat Meninggal Dunia akibat Kecelakaan dan Meninggal Dunia Kecelakaan Pada Musim Liburan atau Musim Ibadah

Catatan : mengacu kepada syarat dan ketentuan Polis

Manfaat Produk



Manfaat Utama - 1

PRULink NextGen

PRULink NextGen Syariah



Manfaat Meninggal Dunia :
100% Uang Pertanggungan/Santunan Asuransi +
Nilai Tunai (jika ada) dan polis berakhir



Manfaat Utama - 2

PRULink NextGen

PRULink NextGen Syariah



Manfaat Akhir Masa Perlindungan :
***100% Uang Pertanggungan/Santunan Asuransi + Nilai Tunai (jika ada) dan polis berakhir**

*Hanya berlaku bagi nasabah yang memilih Masa Pertanggungan/Masa Kepesertaan hingga usia 99 tahun dan TU masih hidup di usia 99 tahun

Pilihan Masa Pertanggungan/Masa Kepesertaan	Manfaat Yang Diberikan
Usia 75 tahun	Nilai Tunai (jika ada)
Usia 85 tahun	Nilai Tunai (jika ada)
Usia 99 tahun	100% Uang Pertanggungan/Santunan Asuransi + Nilai Tunai (jika ada)

Ilustrasi

Manfaat Meninggal Dunia



Bpk. Bayu - Laki-laki 30 tahun, bukan perokok
Uang Pertanggungan/Santunan Asuransi Rp2M
 Pilihan Masa Pertanggungan/Masa Kepesertaan s/d 99 tahun



Senior Manager di perusahaan Farmasi



Menikah, memiliki 1 anak berusia 10 tahun

Polis Terbit
Februari 2023



Manfaat Uang Pertanggungan/Santunan Asuransi Dibayarkan
 = Rp2.000.000.000 + Nilai Tunai (jika ada)

- Ilustrasi diatas hanya sebatas ilustrasi dan bersifat tidak mengikat.
- Besarnya Premi/Kontribusi dan Uang Pertanggungan/Santunan Asuransi dapat berbeda pada setiap nasabah.



Ilustrasi Manfaat Jatuh Tempo



Bpk. Bayu - Laki-laki 30 tahun, bukan perokok
Uang Pertanggungan/Santunan Asuransi Rp2M
Pilihan Masa Pertanggungan/Masa Kepesertaan sampai dengan usia 99 tahun



Senior Manager di perusahaan Farmasi



Menikah, memiliki 1 anak berusia 10 tahun

**Polis Terbit
Februari 2023**

Usia Masuk
30 tahun

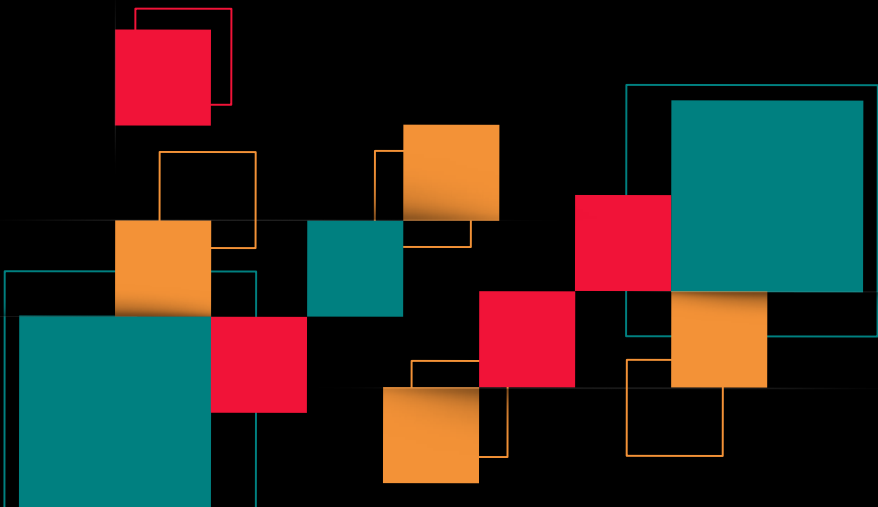
**Masa Pertanggungan/Masa
Kepesertaan**

99 tahun
**Polis
Berakhir**

**Manfaat Uang
Pertanggungan/Santunan
Asuransi Dibayarkan
Rp2.000.000.000 (jika masih
hidup) + Nilai Tunai (jika ada)**

- Ilustrasi diatas hanya sebatas ilustrasi dan bersifat tidak mengikat
- Besarnya Premi/Kontribusi dan Uang Pertanggungan/Santunan Asuransi dapat berbeda pada setiap nasabah
- Manfaat jatuh tempo hanya berlaku bagi Nasabah yang memilih Masa Pertanggungan/Masa Kepesertaan hingga usia 99 tahun dan Tertanggung Utama masih hidup di usia 99 tahun

Fitur Unggulan



Fitur Unggulan



Manfaat Meninggal Akibat Kecelakaan

Tambahan manfaat Uang Pertanggungan/Santunan Asuransi jika Tertanggung Utama/Peserta Yang Diasuransikan Meninggal Dunia akibat Kecelakaan



Loyalty Bonus

Tambahan alokasi investasi yang **diberikan sejak tahun ke-11 s/d tahun ke-20**



Life Event Benefit Manfaat Jenjang Kehidupan

Tambahan 10% Uang Pertanggungan/Santunan Asuransi dan Alokasi Tambahan ke Nilai Tunai di setiap Jenjang Kehidupan

Fitur Unggulan

Meninggal Dunia Akibat Kecelakaan

Jika Tertanggung Utama/Peserta Yang Diasuransikan meninggal dunia karena kecelakaan dalam waktu 90 hari kalender sejak tanggal kecelakaan akan dibayarkan Tambahan Uang Pertanggungan/Santunan Asuransi total **200% UP/SA atau maks. Rp2 Miliar/jiwa** dengan **Maksimal usia Tertanggung Utama/Peserta Yang Diasuransikan adalah 70 tahun (usia sebenarnya)**



Fitur Unggulan

Meninggal Dunia Akibat Kecelakaan **PNG/PNGS**



**Meninggal Dunia akibat
Kecelakaan
Total 200%
Uang Pertanggungan**



**Meninggal Dunia karena
kecelakaan pada Musim
Liburan**

**Total 200%
Uang Pertanggungan**



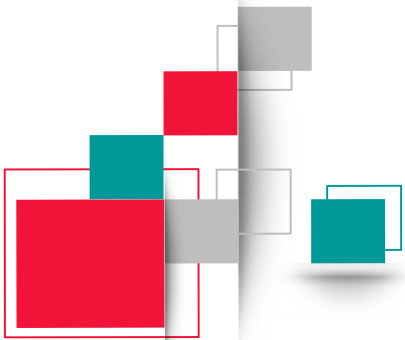
Idul Fitri

2 minggu terhitung sejak 7
hari sebelum tanggal 1 Hari Raya Idul
fitri sesuai ketentuan
Pemerintah Republik Indonesia



Tahun Baru

- Periode 3 (minggu libur
Tahun Baru yang dimulai
pada tanggal 18 Desember
hingga 7 Januari)



Fitur Unggulan

Meninggal Dunia Akibat Kecelakaan **PRULink**
NextGen Syariah



Meninggal Dunia
akibat Kecelakaan
Total 200%
Santunan Asuransi



Meninggal Dunia karena
kecelakaan pada Musim
Liburan atau Ibadah
Total 200%



Idul Fitri

2 minggu terhitung sejak 7
hari sebelum tanggal 1 Hari
Raya Idul fitri sesuai
ketetapan

Pemerintah Republik Indone
sia



Haji/Umrah*

- Umrah: 2 minggu sejak keberangkatan ketanah suci hingga tanggal kepulangan ke tanah air (tidak termasuk negara tujuan lain)
- Haji: Selama perjalanan ibadah haji, dari keberangkatan ke tanah suci hingga pulang ke tanah air

Ilustrasi - 1

Manfaat Meninggal Dunia Akibat Kecelakaan



Bpk. Agus - Laki-laki 35 tahun, bukan perokok
Uang Pertanggungan/Santunan Asuransi Rp1M
 Pilihan Masa Pertanggungan/Masa Kepesertaan s/d usia 99 tahun
 Arsitek



Arsitek



Menikah, memiliki 2 anak berusia 3 dan 8 tahun



Manfaat Uang Pertanggungan/Santunan Asuransi Dibayarkan
 $= 200\% \text{ UP} \times \text{Rp}1.000.000.000 + \text{Nilai Tunai (jika ada)}$
 $= \text{Rp}2.000.000.000$

- Ilustrasi diatas hanya sebatas ilustrasi dan bersifat tidak mengikat.
 - Besarnya Premi/Kontribusi dan Uang Pertanggungan/Santunan Asuransi dapat berbeda pada setiap nasabah.

Ilustrasi - 2

Manfaat Meninggal Dunia Akibat Kecelakaan



Bpk. Agus - Laki-laki 35 tahun, bukan perokok
Uang Pertanggung/Santunan Asuransi Rp3M



Arsitek



Menikah, memiliki 2 anak berusia 3 dan 8 tahun

**Polis Terbit
Februari 2023**

Usia Masuk
35 tahun



**Meninggal Dunia
akibat Kecelakaan**

47 tahun
**Polis
Berakhir**

**Masa
Pertanggung/
Masa Kepesertaan**

99 tahun

Manfaat Uang Pertanggung/Santunan Asuransi Dibayarkan :

1. UP/SA = Rp3,000,000,000
 2. Tambahan UP/SA Meninggal Karena Kecelakaan = Rp2.000.000.000*
 3. Nilai Tunai (jika ada)
- Total Manfaat = Rp5.000.000.000

- Ilustrasi diatas hanya sebatas ilustrasi dan bersifat tidak mengikat.
- Besarnya Premi/Kontribusi dan Uang Pertanggung/Santunan Asuransi dapat berbeda pada setiap nasabah.
- Tambahan UP/SA meninggal dunia karena kecelakaan maks. 2M

Ilustrasi - 3

Santunan Meninggal Dunia Akibat Kecelakaan Saat berhaji

PRULink NextGen Syariah



Danang - Laki-laki 28 tahun, bukan perokok
Santunan Asuransi
 Rp1M
 Pilihan Masa Kepesertaan s/d usia 99 tahun



Pengusaha Coffee Shop



Menikah, belum memiliki anak

**Polis Terbit
Februari 2023**

Usia Masuk
28 tahun



**Meninggal Dunia akibat
Kecelakaan saat berhaji**



33 tahun
**Polis
Berakhir**

**Masa
Kepesertaan**

99 tahun

Manfaat Santunan Asuransi Dibayarkan
 = 300% UP x Rp1.000.000.000 + Nilai Tunai (jika ada)
 = Rp3.000.000.000

- Ilustrasi diatas hanya sebatas ilustrasi dan bersifat tidak mengikat.
 - Besarnya Kontribusi dan Santunan Asuransi dapat berbeda pada setiap nasabah.

Ilustrasi - 5

Manfaat Meninggal Dunia Akibat Kecelakaan



Bpk. Soni - Laki-laki 35 tahun, bukan perokok
Uang Pertanggungan/Santunan Asuransi Rp1M
 Pilihan Masa Pertanggungan/Masa Kepesertaan s/d usia 99 tahun



Pengusaha Travel



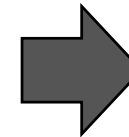
Menikah, memiliki 1 anak berusia 3



Kecelakaan saat libur lebaran dan dirawat inap di RS karena koma



Meninggal Dunia akibat Kecelakaan saat menjalani perawatan di RS selama 60 hari



Dokumen selama rawat inap, wajib di *submit* untuk pembuktian bahwa sebab meninggal diakibatkan karena kecelakaan secara langsung

Polis Terbit Februari 2023

10 April 2023

10 Juni 2023

Masa Pertanggungan/Masa Kepesertaan



Manfaat Uang Pertanggungan/Santunan Asuransi Dibayarkan
 = 300% UP Xx Rp1.000.000.000 + Nilai Tunai (jika ada)
 = Rp3.000.000.000

- Ilustrasi diatas hanya sebatas ilustrasi dan bersifat tidak mengikat.
 - Besarnya Premi/Kontribusi dan Uang Pertanggungan/Santunan Asuransi dapat berbeda pada setiap nasabah.



Ilustrasi - 6

Santunan Meninggal Dunia Akibat Kecelakaan



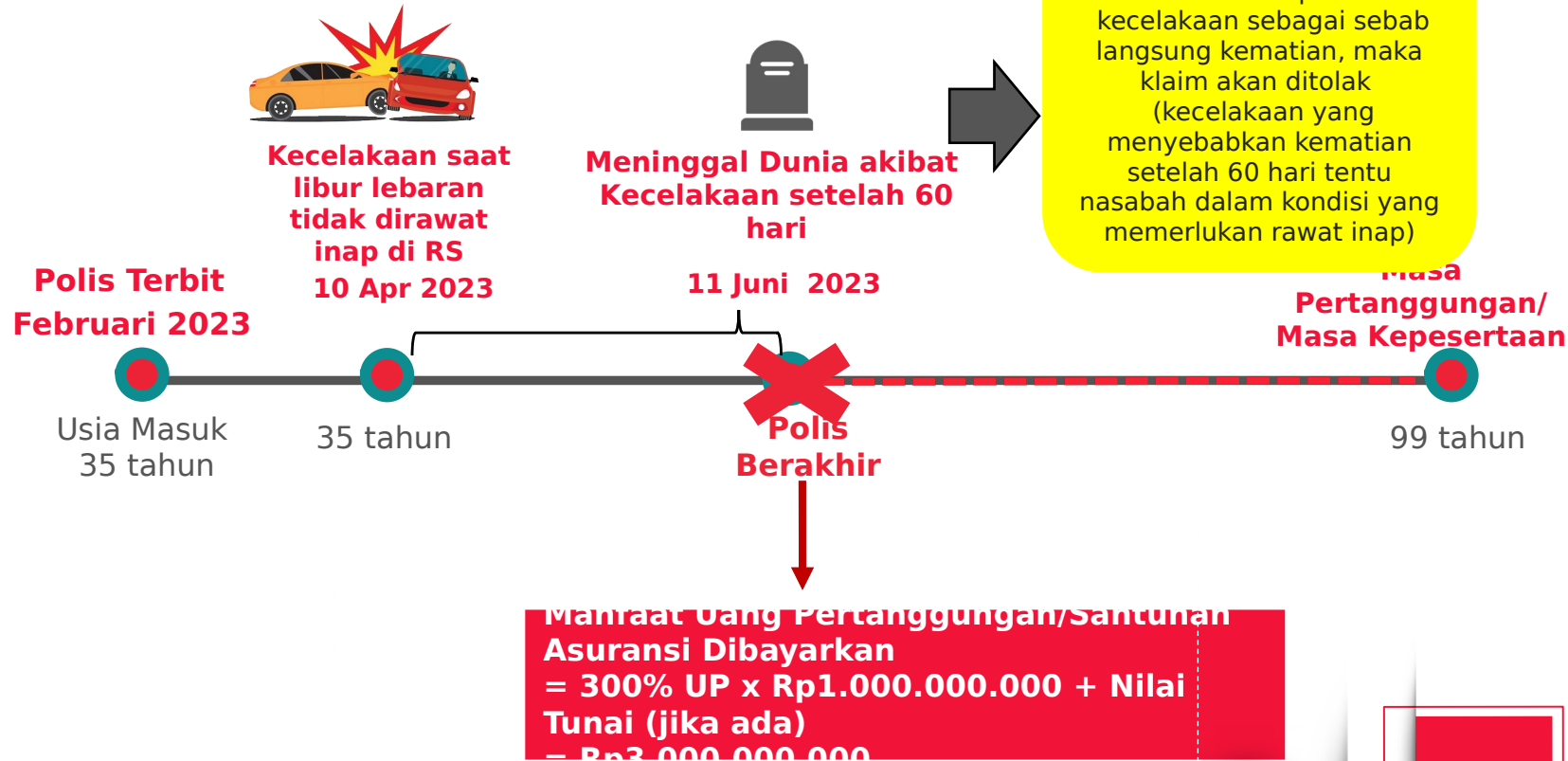
Bpk. Soni - Laki-laki 35 tahun, bukan perokok
Uang Pertanggungan/Santunan Asuransi Rp1M
 Pilihan Masa Pertanggungan/Masa Kepesertaan s/d usia 99 tahun



Pengusaha Travel



Menikah, memiliki 1 anak berusia 3 tahun



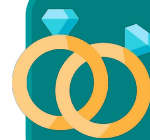
- Ilustrasi diatas hanya sebatas ilustrasi dan bersifat tidak mengikat.
 - Besarnya Premi/Kontribusi dan Uang Pertanggungan/Santunan Asuransi dapat berbeda pada setiap nasabah.

Fitur Unggulan

Life Event Benefit (Manfaat Jenjang Kehidupan)

Manfaat yang dapat diajukan atas peristiwa hidup yang dialami oleh Tertanggung Utama/Peserta Yang Diasuransikan, yang mengakibatkan penambahan hubungan kekerabatan karena pernikahan dan/atau kelahiran sedarah dari Tertanggung Utama/Peserta Yang Diasuransikan

Jenjang
kehidupan



Pernikahan
Maks 1
pasangan

dan/
atau



**Bayi baru
Lahir**

Manfaat
yang
didapatkan



**Peningkatan Uang
Pertanggungan/Santunan
Asuransi**

Sebesar **10% Uang
Pertanggungan/Santunan Asuransi**
hingga **Rp200 juta/ peristiwa** atau
Rp1 miliar perpolis



**Alokasi Tambahan ke Nilai
Tunai**

Alokasi Nilai Tunai dihitung dari selisih
Premi/Kontribusi lama dan Premi/Kontribusi
baru, yang akan dikreditkan ke saldo unit
Premi/Kontribusi berkala. Diberikan selama 1
tahun pertama sejak peningkatan Uang
Pertanggungan/Santunan Asuransi disetujui

Catatan:

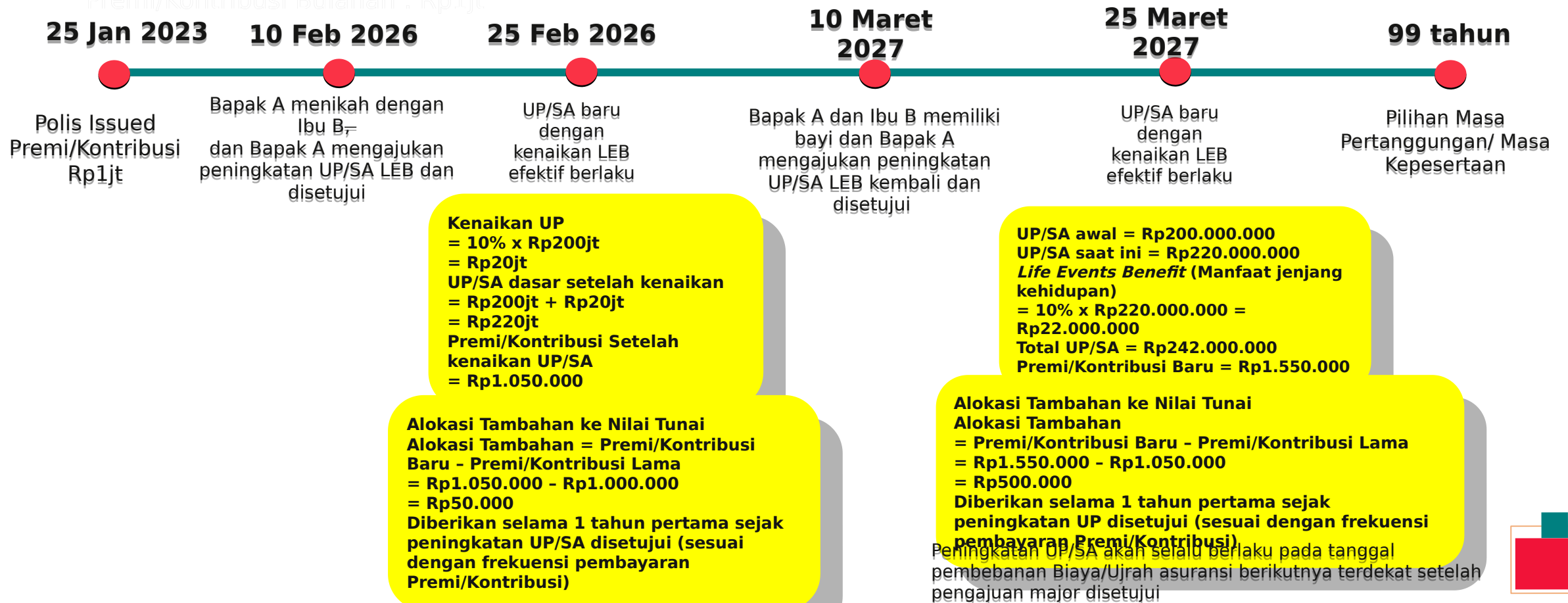
Proses Peningkatan Uang Pertanggungan/Santunan Asuransi adalah PASTI DISETUJUI dengan memberikan dokumen Akta Nikah atau Akta Kelahiran tanpa diperlukan pengulangan *underwriting*

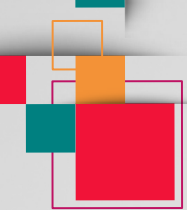
Life Event Benefit Ilustrasi - 1

Life Events Benefit (Manfaat Jenjang Kehidupan)

Bpk. A
25 tahun/laki-laki/tidak merokok/belum menikah
UP/SA : Rp200jt

Premi/Kontribusi Bulanan : Rp1jt





Life Events Benefit

Syarat & Ketentuan Peningkatan

UR/SA – 1

1. Manfaat jenjang kehidupan dalam bentuk pernikahan hanya dapat diajukan 1 (satu) kali.
2. Usia Tertanggung Utama saat pengajuan manfaat jenjang kehidupan maksimum berusia 50 tahun (usia ulang tahun berikutnya)
3. Manfaat Jenjang Kehidupan diberikan dalam bentuk peningkatan Uang Pertanggungan/Santunan Asuransi sebesar 10% dengan jumlah paling tinggi Rp200juta/setiap peristiwa hidup dengan total Rp1Miliar/polis
4. Peningkatan Uang Pertanggungan/Santunan Asuransi akan diberikan berdasarkan
 - a. **Uang Pertanggungan/Santunan Asuransi yang berlaku sejak Tanggal Mulai Berlakunya Polis; atau**
 - b. **Uang Pertanggungan/Santunan Asuransi yang berlaku apabila terdapat Perubahan Mayor dan/atau pengajuan Manfaat Jenjang Kehidupan sebelumnya, mana yang paling akhir**
5. Kenaikan Uang Pertanggungan/Santunan Asuransi dari Manfaat Jenjang Kehidupan diikuti dengan kenaikan Biaya/Ujrah Asuransi dan Premi/Kontribusi Berkala
6. Pengajuan Manfaat Jenjang Kehidupan wajib disertai oleh akta perkawinan untuk peristiwa hidup pernikahan dan akta kelahiran untuk peristiwa hidup kelahiran anak.



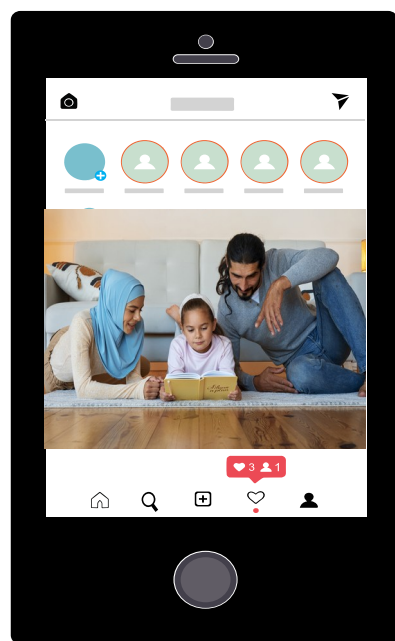
Life Events Benefit

Syarat & Ketentuan Peningkatan UP/SA - 2

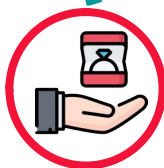
6. Polis harus dalam status aktif (*in-force*)
7. Manfaat Jenjang Kehidupan dapat diajukan oleh Pemegang Polis dalam waktu maksimal 6 (enam) bulan setelah peristiwa hidup
8. Manfaat Jenjang Kehidupan dapat diajukan sebelum Tertanggung Utama/Peserta Yang Diasuransikan meninggal dunia.
9. Manfaat Jenjang Kehidupan tidak dapat dilakukan apabila sudah terjadi pengajuan klaim Manfaat Uang Pertanggungan/Santunan Asuransi **PNG/PNGS**
10. Manfaat Jenjang Kehidupan termasuk dalam Perubahan Mayor, tidak dapat digabung dengan pengajuan Perubahan Mayor lainnya dan tidak dikenakan Biaya/Ujrah

Fitur Unggulan

Loyalty Bonus



Loyalty Bonus akan diberikan mulai tahun ke-11 polis hingga tahun ke-20 polis



Loyalty Bonus akan diberikan jika pemegang polis memilih salah satu kondisi berikut sejak polis terbit :

1. metode pembayaran *auto-debit* rekening tabungan atau *auto-debit* kartu kredit dengan pilihan jenis frekuensi pembayaran non-tahunan
2. frekuensi pembayaran tahunan dengan pilihan metode pembayaran tunai
3. frekuensi pembayaran tahunan dengan metode pembayaran *auto-debit* rekening tabungan atau *auto-debit* kartu kredit



Loyalty Bonus = Tabel % x Premi/Kontribusi Berkala

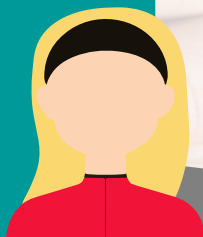
Catatan : Agar nasabah tetap mendapatkan loyalty bonus, jika nasabah melakukan perubahan frekuensi pembayaran dari Tahunan menjadi non tahunan, mohon dipastikan nasabah melakukan perubahan pembayaran dari tunai menjadi *autodebit*.

Tahun ke-	Tambahan Alokasi Investasi
11 - 14	+5%
15 - 17	+20%
18 - 20	+40%
Total	+200%

Loyalty Bonus

01

Akan diberikan jika status polis aktif (*inforce*) dan tidak lapsed serta tidak ada cuti Premi/Kontribusi sebelum tahun ke -11 polis



02

Jika ada perubahan Mayor atau pengajuan Life Event Benefit, maka manfaat *Loyalty Bonus* akan dibayarkan berdasarkan persentase pemberian *loyalty bonus* dari Premi/Kontribusi berkala mana yang paling kecil



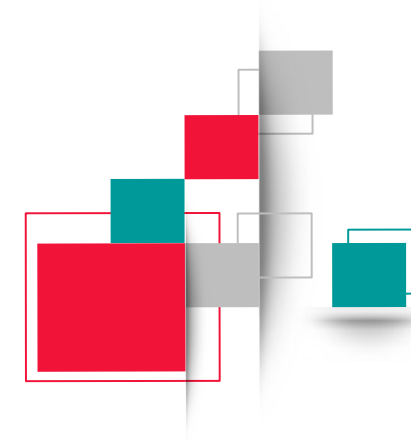
03

Jika polis lapsed dan dilakukan pemulihan, *loyalty bonus* tidak akan diberikan



Ketentuan tidak dibayarkannya *Loyalty Bonus*

Kondisi Polis	Pemberian <i>Loyalty Bonus</i>
Pemegang polis memilih metode pembayaran Premi/Kontribusi secara tunai dan memilih frekuensi pembayaran selain tahunan sejak awal pengajuan polis	Tidak mendapatkan <i>loyalty bonus</i>
Polis <i>Lapsed</i>	Tidak mendapatkan <i>loyalty bonus</i> seterusnya
Polis cuti Premi/Kontribusi sejak tahun ke-11	Tidak diberikan selama 12 bulan setelah berhenti cuti Premi/Kontribusi
<i>Withdrawal</i> dari alokasi premi/kontribusi berkala sejak tahun polis ke-10	Tidak diberikan selama 12 bulan sejak dilakukan <i>withdrawal</i>



Catatan :

- Untuk nasabah dengan kategori substandar, *Loyalty Bonus* akan diberikan sesuai dengan Premi/Kontribusi *substandard* yang ditetapkan
- Jika nasabah melakukan cuti premi/kontribusi di tahun 1 – 10 polis, *Loyalty Bonus* tidak akan diberikan selamanya
- Akan dipindahkan secara otomatis ke Saldo *Unit* Premi/Kontribusi Berkala sesuai jadwal
- Definisi pembayaran tunai adalah pembayaran Premi/Kontribusi selain autodebit rekening/kartu kredit

Ilustrasi - 1

Loyalty Bonus



Arya - Laki-laki 25 tahun, bukan perokok



**Uang
Pertanggungan/Santunan
Asuransi** Rp300jt

Frekuensi Pembayaran :
Tahunan

Premi/Kontribusi Tahunan :
Rp6.000.000

Cara Pembayaran : Autodebit

Tahun Polis	Premi/ Kontribusi Dasar Berkala	Loyalty Bonus (%)	Loyalty Bonus (rupiah)
1	6000	-	-
2	6000	-	-
.....			
10	6000	-	-
11	6000	5%	300
12	6000	5%	300
13	6000	5%	300
14	6000	5%	300
15	6000	20%	1200
16	6000	20%	1200
17	6000	20%	1200
18	6000	40%	2400
19	6000	40%	2400
20	6000	40%	2400

*Dalam
ribuan

Ilustrasi - 2

Loyalty Bonus PTDA – Pembayaran Tahunan & Autodebit



Arya - Laki-laki 25 tahun, bukan perokok



**Uang
Pertanggungan/Santunan
Asuransi** Rp300jt

Frekuensi Pembayaran :
Tahunan

Premi/Kontribusi Tahunan :
Rp6.000.000

Cara Pembayaran : Autodebit

Kronologis :

Januari 2033

Mendapatkan *Loyalty Bonus*

Tahun ke-11 = 5% x Rp 6jt = Rp300rb

Januari 2035

Melakukan PTDA tahun ke 13 - 15

Loyalty Bonus akan diberikan sesuai jadwal berdasarkan persentase pemberian pada tahun tersebut

Tahun ke-13 = 5% x Rp 6jt = Rp300rb

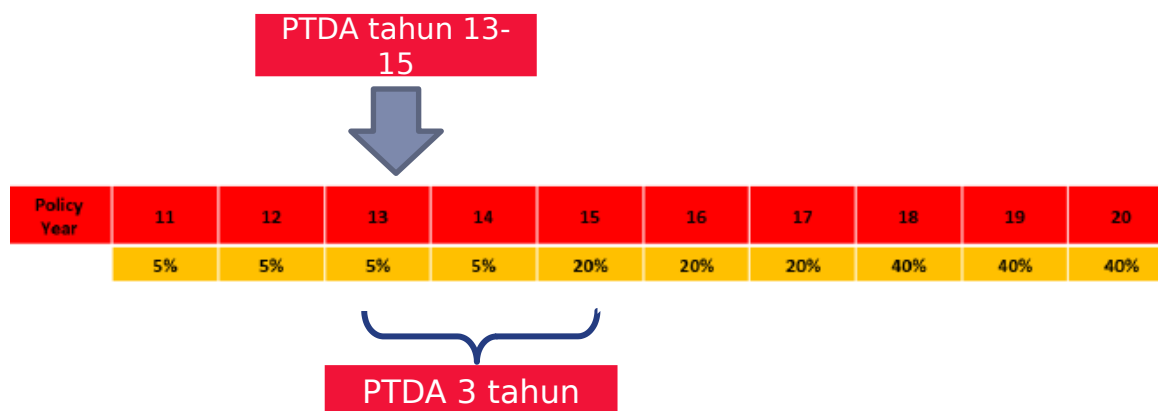
Tahun ke-14 = 5% x Rp 6jt = Rp300rb

Tahun ke-15 = 20% x Rp 6jt = Rp1,2jt

Ilustrasi - 2

Loyalty Bonus PTDA

Jika Pemegang Polis melakukan PTDA semua Premi/Kontribusi akan dialokasikan menjadi Nilai Tunai, *Loyalty Bonus* tetap akan diberikan sesuai jadwal pada frekuensi pembayaran Premi/Kontribusi.



Loyalty bonus akan tetap diberikan sesuai dengan persentase frekuensi pembayaran Premi/Kontribusi

Tahun Polis	Premi/ Kontribusi Dasar Berkala	Loyalty Bonus (%)	Loyalty Bonus (rupiah)
1	6000	-	-
----	----	----	----
10	6000	-	-
11	6000	5%	300
----	----	----	----
13	18000 (PTDA tahun 13 - 15)	5%	300
14		5%	300
15		20%	1200
----	----	----	----
17	6000	20%	1200
18	6000	40%	2400
19	6000	40%	2400
20	6000	40%	2400

*Dalam
ribuan

Ilustrasi - 3

Withdrawal - Pembayaran tahunan & autodebit



Arya - Laki-laki 25 tahun, bukan perokok

Uang Pertanggungan/Santunan

Asuransi Rp300jt

Frekuensi Pembayaran :
Tahunan

Premi/Kontribusi Tahunan :
Rp6.000.000

Cara Pembayaran : Autodebit

Kronologis :

Januari 2033

Mendapatkan Loyalty Bonus

Tahun ke-11 = 5% x Rp 6jt = Rp300rb

Januari 2035

Melakukan Withdrawal dari Saldo Nilai Tunai

Premi/Kontribusi Berkala, nasabah **tidak**

mendapatkan *loyalty bonus* selama **12 bulan kedepan** sejak penarikan dilakukan

Ilustrasi - 3

Withdrawal

Withdrawal dari saldo Premi/Kontribusi berkala sebesar 20juta



Policy Year	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
	5%	5%	5%	-	20%	20%	20%	40%	40%	40%



Loyalty Bonus tidak diberikan selama 12 bulan sejak dilakukan penarikan

Tahun Polis	Premi/ Kontribusi Dasar Berkala	Loyalty Bonus (%)	Loyalty Bonus (rupiah)
1	6000	-	-
---	---	---	---
10	6000	-	-
11	6000	5%	300
---	---	---	---
13	6000	5%	300
14	6000	Tidak mendapatkan loyalty bonus	
15	6000	20%	1200
----	----	----	----
19	6000	40%	2400
20	6000	40%	2400

*Dalam ribuan

Ilustrasi - 4

Cuti Premi/Kontribusi

Pembayaran bulanan &



Arya - Laki-laki 25 tahun, bukan perokok

**Uang
Pertanggungan/Santunan
Asuransi Rp300jt**
Frekuensi Pembayaran :
Bulanan
Premi/Kontribusi Perbulan :
Rp6.000.000

Cara Pembayaran : Autodebit

Kronologis :

Januari 2033

Mendapatkan Loyalty Bonus

Tahun ke-11 = 5% x Rp 6jt = Rp300rb

Januari 2035

Melakukan Cuti Premi/Kontribusi selama 1 bulan

Februari 2035

Nasabah Kembali melanjutkan pembayaran

Premi/Kontribusi berjalan di bulan Feb 2035, maka

tidak mendapatkan *loyalty bonus* selama 12

bulan pembayaran Premi/Kontribusi sejak berhenti

cuti Premi/Kontribusi

Ilustrasi - 4

Cuti Premi/Kontribusi

Cuti Premi/Kontribusi Tahun ke-14
Bulan Jan 2035 dan berhenti cuti
Premi/Kontribusi pada bulan Feb 2035



Policy Year	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
	5%	5%	5%		20%	20%	20%	40%	40%	40%

Tidak mendapatkan
Loyalty bonus selama
12 bulan sejak berhenti
cuti Premi/Kontribusi

Tahun Polis	Premi/ Kontribusi Dasar Berkala	Loyalty Bonus (%)	Loyalty Bonus (rupiah)
1	6000	-	-
----	----	----	----
10	6000	-	-
11	6000	5%	300
----	----	----	----
13	6000	5%	300
14	6000	Tidak mendapatkan loyalty bonus setelah penghentian cuti Premi/Kontribusi	
15	6000	20%	1200
----	----	----	----
19	6000	40%	2400
20	6000	40%	2400

*Dalam
ribuan

Ilustrasi - 5

Polis *Lapsed & Pemulihan*

Pembayaran bulanan &



Arya - Laki-laki 25 tahun, bukan perokok

**Uang
Pertanggungan/Santunan
Asuransi/Santunan Asuransi**
Frekuensi Pembayaran :
Bulanan
Premi/Kontribusi Perbulan :
Rp1.000.000

Cara Pembayaran : Autodebit

Kronologis :

Januari 2033

Mendapatkan Loyalty Bonus

Tahun ke-11 = 5% x Rp 1jt = Rp50rb

Januari 2035

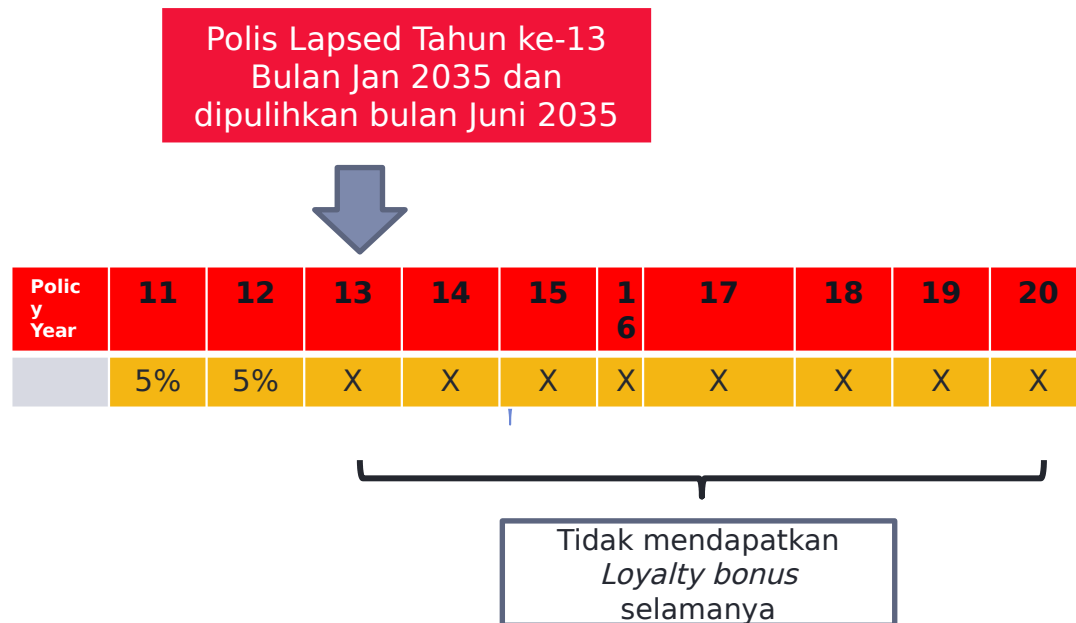
Polis lapsed

Juni 2035

Polis aktif kembali pada bulan Juni 2035, dan Nasabah kembali melanjutkan pembayaran Premi/Kontribusi mulai bulan Juni 2035, namun Polis ini sudah tidak berhak mendapatkan *loyalty bonus* selamanya meskipun Polis telah aktif kembali.

Ilustrasi - 5

Polis Lapsed & Pemulihan



Tahun Polis	Premi/ Kontribusi Dasar Berkala	Loyalty Bonus (%)	Loyalty Bonus (rupiah)
1	6000	-	-
----	----	----	----
10	6000	-	-
11	6000	5%	300
12	6000	5%	300
14	6000	Tidak mendapatkan loyalty bonus selamanya meskipun Polis sudah diaktifkan kembali	
15			

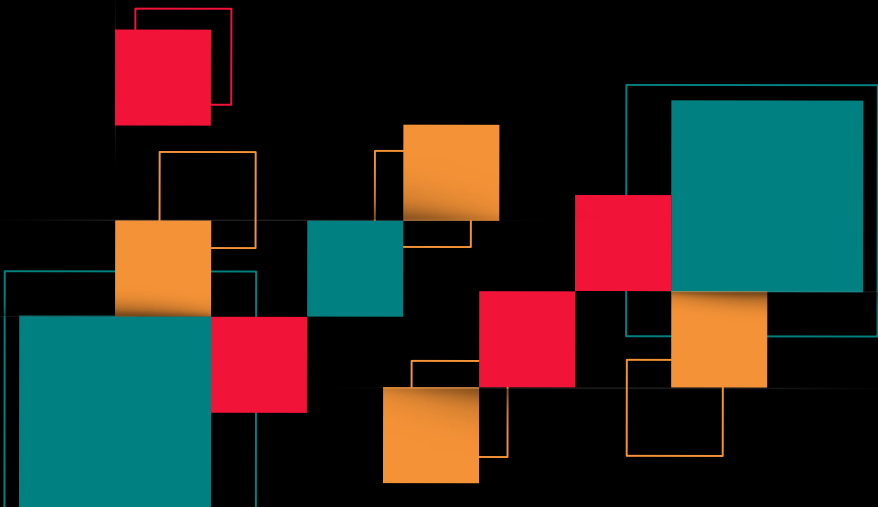
19			
*Dalam 20 ribuan			

Operation

Underwriting - Pelayanan Polis

- Klaim

Underwriting



New Business Underwriting



Usia Masuk Tertanggung Utama/Peserta Yang Diasuransikan

Min. 1 hari (usia sebenarnya) – 75 tahun (usia ulang tahun berikutnya)

Usia Masuk Pemegang Polis

minimal 21 atau 18 tahun (usia sebenarnya) jika sudah menikah maks. 70 tahun (usia sebenarnya)

Pilihan Masa Pertanggungan/Masa Kepesertaan

Hingga Tertanggung Utama/Peserta Yang Diasuransikan berusia 75, 85 atau 99 tahun (usia sebenarnya)

Uang Pertanggungan/Santunan Asuransi

Min. Rp.100jt atau 5x Premi/Kontribusi tahunan (mana yang lebih besar)

Freelook

14 hari kalender terhitung sejak Polis diterima oleh Pemegang Polis atau Tertanggung Utama/Peserta Yang Diasuransikan

Proses Underwriting

Full Underwriting

Underwriting

Tabel Pemeriksaan Kesehatan

NML – PEC Ultimate

(Selain Manfaat Bebas Premi/Kontribusi ³⁾), MANA YANG LEBIH		USIA (CALON) TERTANGGUNG/PESERTA										
US\$	RUPIAH	1-15 th	16-17 th	18-30 th	31-35 th	36-40 th	41-45 th	46-50 th	51-55 th	56-60 th	61-65 th	66-70 th
s/d US\$ 31.250	s/d Rp 250.000.000	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*
US\$ 31.251 s/d US\$ 62.500	Rp 250.000.001 s/d Rp 500.000.000	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*
US\$ 62.501 s/d US\$ 75.000	Rp 500.000.001 s/d Rp 600.000.000	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	MED 3 ³⁾	MED 10
US\$ 75.001 s/d US\$ 100.000	Rp 600.000.001 s/d Rp 800.000.000	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	MED 4 ⁴⁾	MED 10
US\$ 100.001 s/d US\$ 125.000	Rp 800.000.001 s/d Rp 1.000.000.000	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	MED 6 ⁷⁾	MED 11
US\$ 125.001 s/d US\$ 150.000	Rp 1.000.000.001 s/d Rp 1.200.000.000	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	MED 16	MED 18
US\$ 150.001 s/d US\$ 200.000	Rp 1.200.000.001 s/d Rp 1.600.000.000	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	MED 10	MED 17	MED 18	MED 18
US\$ 200.001 s/d US\$ 250.000	Rp 1.600.000.001 s/d Rp 2.000.000.000	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	MED 10	MED 10	MED 17	MED 18	MED 18
US\$ 250.001 s/d US\$ 312.500	Rp 2.000.000.001 s/d Rp 2.500.000.000	MED 3	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	MED 10	MED 10	MED 17	MED 18	MED 18
US\$ 312.501 s/d US\$ 375.000	Rp 2.500.000.001 s/d Rp 3.000.000.000	MED 3	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	MED 14	MED 14	MED 14	MED 9	MED 9
US\$ 375.001 s/d US\$ 625.000	Rp 3.000.000.001 s/d Rp 5.000.000.000	MED 3	MED 12	NM*	NM*	NM*	NM*	MED 14	MED 14	MED 14	MED 9	MED 9
US\$ 625.001 s/d US\$ 937.500	Rp 5.000.000.001 s/d Rp 7.500.000.000	MED 3	MED 13	MED 13	NM*	NM*	NM*	MED 14	MED 14	MED 14	MED 9	MED 9
US\$ 937.501 s/d US\$ 1.000.000	Rp 7.500.000.001 s/d Rp 8.000.000.000	MED 3	MED 13	MED 13	NM*	NM*	NM*	MED 14	MED 14	MED 14	MED 9	MED 9
Lebih dari US\$ 1.000.001	Lebih dari Rp 8.000.000.000	MED 3	MED 13	MED 13	MED 13	MED 14	MED 14	MED 14	MED 14	MED 14	MED 9	MED 9

* Prudential Indonesia berhak untuk memberlakukan Tabel Pemeriksaan Kesehatan selain dari yang tercantum di atas sesuai Ketentuan Perusahaan

Catatan :

Tabel Pemeriksaan Kesehatan* Berdasarkan Total 1) Risiko Meninggal (selain manfaat bebas Premi/Kontribusi 3) atau Total Kondisi Kritis Additional 2) (selain manfaat bebas Premi/Kontribusi 3)), mana yang lebih besar

*Prudential berhak untuk memberlakukan Tabel Pemeriksaan Kesehatan selain dari yang tercantum di atas untuk periode tertentu dengan mengirimkan pemberitahuan kepada Tenaga Pemasar.

Informasi tabel NML yang berlaku dapat diakses pada menu FAQ melalui WAB PRUSales Friend (PSF) di nomor 08111757804 dengan cara ketik FAQ pada WAB PSF, ketik 2-1-1.

Underwriting

Tabel Pemeriksaan Kesehatan

NML – PEC

TOTAL ¹⁾ RISIKO MENINGGAL (Selain Manfaat Bebas Premi/Kontribusi ³⁾) ATAU TOTAL KONDISI KRITIS ADDITIONAL ²⁾ (Selain Manfaat Bebas Premi/Kontribusi ³⁾), MANA YANG LEBIH BESAR		USIA (CALON) TERTANGGUNG/PESERTA									
US\$	RUPIAH	1-15 th	16-17 th	18-35 th	36-40 th	41-45 th	46-50 th	51-55 th	56-60 th	61-65 th	66-70 th
s/d US\$ 31.250	s/d Rp 250.000.000	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*
US\$ 31.251 s/d US\$ 62.500	Rp 250.000.001 s/d Rp 500.000.000	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*
US\$ 62.501 s/d US\$ 75.000	Rp 500.000.001 s/d Rp 600.000.000	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	MED 3 ⁴⁾	MED 10
US\$ 75.001 s/d US\$ 100.000	Rp 600.000.001 s/d Rp 800.000.000	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	MED 4 ⁴⁾	MED 10
US\$ 100.001 s/d US\$ 125.000	Rp 800.000.001 s/d Rp 1.000.000.000	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	MED 6 ⁷⁾	MED 11
US\$ 125.001 s/d US\$ 150.000	Rp 1.000.000.001 s/d Rp 1.200.000.000	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	MED 15	MED 16	MED 18
US\$ 150.001 s/d US\$ 200.000	Rp 1.200.000.001 s/d Rp 1.600.000.000	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	MED 10	MED 17	MED 18	MED 18
US\$ 200.001 s/d US\$ 250.000	Rp 1.600.000.001 s/d Rp 2.000.000.000	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	MED 10	MED 10	MED 17	MED 18	MED 18
US\$ 250.001 s/d US\$ 312.500	Rp 2.000.000.001 s/d Rp 2.500.000.000	MED 3	NM*	NM*	NM*	NM*	MED 10	MED 10	MED 17	MED 18	MED 18
US\$ 312.501 s/d US\$ 375.000	Rp 2.500.000.001 s/d Rp 3.000.000.000	MED 3	NM*	NM*	NM*	NM*	MED 14	MED 14	MED 14	MED 9	MED 9
US\$ 375.001 s/d US\$ 625.000	Rp 3.000.000.001 s/d Rp 5.000.000.000	MED 3	MED 12	NM*	NM*	NM*	MED 14	MED 14	MED 14	MED 9	MED 9
US\$ 625.001 s/d US\$ 937.500	Rp 5.000.000.001 s/d Rp 7.500.000.000	MED 3	MED 13	MED 13	MED 13	MED 13	MED 14	MED 14	MED 14	MED 9	MED 9
Lebih dari US\$ 937.500	Lebih dari Rp 7.500.000.000	MED 3	MED 13	MED 13	MED 14	MED 14	MED 14	MED 14	MED 14	MED 9	MED 9

* Prudential Indonesia berhak untuk memberlakukan Tabel Pemeriksaan Kesehatan selain dari yang tercantum di atas sesuai Ketentuan Perusahaan

Catatan :

Tabel Pemeriksaan Kesehatan* Berdasarkan Total 1)

Risiko Meninggal (selain manfaat bebas Premi/Kontribusi 3) atau total Kondisi Kritis Additional 2) (selain manfaat bebas Premi/Kontribusi 3)), mana yang lebih besar

*Prudential berhak untuk memberlakukan Tabel Pemeriksaan Kesehatan selain dari yang tercantum di atas untuk periode tertentu dengan mengirimkan pemberitahuan kepada Tenaga Pemasar.

Underwriting

Tabel Pemeriksaan Kesehatan

NML – PEC

TOTAL ¹⁾ RISIKO MENINGGAL (Selain Manfaat Bebas Premi/Kontribusi ³⁾) ATAU TOTAL KONDISI KRITIS ADDITIONAL ²⁾ (Selain Manfaat Bebas Premi/Kontribusi ³⁾), MANA YANG LEBIH BESAR		USIA (CALON) TERTANGGUNG/PESERTA									
US\$	RUPIAH	1-15 th	16-17 th	18-35 th	36-40 th	41-45 th	46-50 th	51-55 th	56-60 th	61-65 th	66-70 th
s/d US\$ 31.250	s/d Rp 250.000.000	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*
US\$ 31.251 s/d US\$ 62.500	Rp 250.000.001 s/d Rp 500.000.000	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*
US\$ 62.501 s/d US\$ 75.000	Rp 500.000.001 s/d Rp 600.000.000	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	MED 3 ⁴⁾	MED 10
US\$ 75.001 s/d US\$ 100.000	Rp 600.000.001 s/d Rp 800.000.000	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	MED 4 ⁴⁾	MED 10
US\$ 100.001 s/d US\$ 125.000	Rp 800.000.001 s/d Rp 1.000.000.000	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	MED 6 ⁷⁾	MED 11
US\$ 125.001 s/d US\$ 150.000	Rp 1.000.000.001 s/d Rp 1.200.000.000	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	MED 15	MED 16	MED 18
US\$ 150.001 s/d US\$ 200.000	Rp 1.200.000.001 s/d Rp 1.600.000.000	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	MED 10	MED 15	MED 18	MED 18
US\$ 200.001 s/d US\$ 250.000	Rp 1.600.000.001 s/d Rp 2.000.000.000	MED 3	NM*	NM*	NM*	NM*	MED 10	MED 10	MED 17	MED 18	MED 18
US\$ 250.001 s/d US\$ 312.500	Rp 2.000.000.001 s/d Rp 2.500.000.000	MED 3	NM*	NM*	NM*	NM*	MED 10	MED 10	MED 17	MED 18	MED 18
US\$ 312.501 s/d US\$ 375.000	Rp 2.500.000.001 s/d Rp 3.000.000.000	MED 3	NM*	NM*	NM*	NM*	MED 14	MED 14	MED 14	MED 9	MED 9
US\$ 375.001 s/d US\$ 500.000	Rp 3.000.000.001 s/d Rp 4.000.000.000	MED 3	MED 12	NM*	NM*	NM*	MED 14	MED 14	MED 14	MED 9	MED 9
US\$ 500.001 s/d US\$ 625.000	Rp 4.000.000.001 s/d Rp 5.000.000.000	MED 3	MED 12	MED 13	MED 13	MED 13	MED 14	MED 14	MED 14	MED 9	MED 9
US\$ 625.001 s/d US\$ 937.500	Rp 5.000.000.001 s/d Rp 7.500.000.000	MED 3	MED 13	MED 13	MED 13	MED 13	MED 14	MED 14	MED 14	MED 9	MED 9
Lebih dari US\$ 937.500	Lebih dari Rp 7.500.000.000	MED 3	MED 13	MED 13	MED 14	MED 14	MED 14	MED 14	MED 14	MED 9	MED 9

* Prudential Indonesia berhak untuk memberlakukan Tabel Pemeriksaan Kesehatan selain dari yang tercantum di atas sesuai Ketentuan Perusahaan

Catatan :

Tabel Pemeriksaan Kesehatan* Berdasarkan Total 1)

Risiko Meninggal (selain manfaat bebas Premi/Kontribusi 3) atau total Kondisi Kritis Additional 2) (selain manfaat bebas Premi/Kontribusi 3)), mana yang lebih besar

*Prudential berhak untuk memberlakukan Tabel Pemeriksaan Kesehatan selain dari yang tercantum di atas untuk periode tertentu dengan mengirimkan pemberitahuan kepada Tenaga Pemasar.

Underwriting

Tabel Pemeriksaan Kesehatan

NML – Non PEC

TOTAL ¹⁾ RISIKO MENINGGAL (Selain Manfaat Bebas Premi/Kontribusi ³⁾) ATAU TOTAL KONDISI KRITIS ADDITIONAL ²⁾ (Selain Manfaat Bebas Premi/Kontribusi ³⁾), MANA YANG LEBIH BESAR		USIA (CALON) TERTANGGUNG/PESERTA									
US\$	RUPIAH	1-15 th	16-17 th	18-35 th	36-40 th	41-45 th	46-50 th	51-55 th	56-60 th	61-65 th	66-70 th
s/d US\$ 31.250	s/d Rp 250.000.000	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*
US\$ 31.251 s/d US\$ 62.500	Rp 250.000.001 s/d Rp 500.000.000	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	MED 3 ⁴⁾	MED 10
US\$ 62.501 s/d US\$ 75.000	Rp 500.000.001 s/d Rp 600.000.000	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	MED 3 ⁴⁾	MED 10
US\$ 75.001 s/d US\$ 100.000	Rp 600.000.001 s/d Rp 800.000.000	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	MED 4 ⁴⁾	MED 10
US\$ 100.001 s/d US\$ 125.000	Rp 800.000.001 s/d Rp 1.000.000.000	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	MED 4	MED 6 ⁷⁾	MED 11
US\$ 125.001 s/d US\$ 150.000	Rp 1.000.000.001 s/d Rp 1.200.000.000	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	MED 15	MED 15	MED 16	MED 18
US\$ 150.001 s/d US\$ 200.000	Rp 1.200.000.001 s/d Rp 1.600.000.000	NM*	NM*	NM*	NM*	NM*	MED 10	MED 10	MED 17	MED 18	MED 18
US\$ 200.001 s/d US\$ 250.000	Rp 1.600.000.001 s/d Rp 2.000.000.000	MED 3	NM*	NM*	NM*	NM*	MED 10	MED 10	MED 17	MED 18	MED 18
US\$ 250.001 s/d US\$ 312.500	Rp 2.000.000.001 s/d Rp 2.500.000.000	MED 3	NM*	NM*	NM*	NM*	MED 10	MED 10	MED 17	MED 18	MED 18
US\$ 312.501 s/d US\$ 375.000	Rp 2.500.000.001 s/d Rp 3.000.000.000	MED 3	MED 2	MED 2	NM*	MED 13	MED 14	MED 14	MED 14	MED 9	MED 9
US\$ 375.001 s/d US\$ 625.000	Rp 3.000.000.001 s/d Rp 5.000.000.000	MED 3	MED 12	MED 12	MED 13	MED 13	MED 14	MED 14	MED 14	MED 9	MED 9
US\$ 625.001 s/d US\$ 937.500	Rp 5.000.000.001 s/d Rp 7.500.000.000	MED 3	MED 13	MED 13	MED 13	MED 13	MED 14	MED 14	MED 14	MED 9	MED 9
Lebih dari US\$ 937.500	Lebih dari Rp 7.500.000.000	MED 3	MED 13	MED 13	MED 14	MED 14	MED 14	MED 14	MED 14	MED 9	MED 9

* Prudential Indonesia berhak untuk memberlakukan Tabel Pemeriksaan Kesehatan selain dari yang tercantum di atas sesuai Ketentuan Perusahaan

Catatan :

Tabel Pemeriksaan Kesehatan* Berdasarkan Total 1)

Risiko Meninggal (selain manfaat bebas Premi/Kontribusi 3) atau total Kondisi Kritis Additional 2) (selain manfaat bebas Premi/Kontribusi 3)), mana yang lebih besar

*Prudential berhak untuk memberlakukan Tabel Pemeriksaan Kesehatan selain dari yang tercantum di atas untuk periode tertentu dengan mengirimkan pemberitahuan kepada Tenaga Pemasar.

Underwriting

Tabel Pemeriksaan Finansial

FINANCIAL DOCUMENT ^{*)}					
TOTAL OF DEATH RISK OR TOTAL OF ADDITIONAL CRISIS COVER ^{*)} , WHICH ONE IS THE HIGHER		PERSONAL COVER (INDIVIDUAL)			
		PEC ULTIMATE		OTHER TYPE of AGENTS	
		EMPLOYEE	NON-EMPLOYEE	EMPLOYEE	NON-EMPLOYEE
≤ US\$625,000	≤ IDR 5 bto	NIL		NIL	
> US\$625,000 - US\$1,000,000	> IDR 5 bto - IDR 8 bto	NIL		- LSAR - ABR	
> US\$1,000,000 - US\$1,250,000	> IDR 8 bto - IDR 10 bto	- LSAR - ABR		- LSAR - ABR	
> US\$1,250,000 - US\$1,875,000	> IDR 10 bto - IDR 15 bto	- LSAR - ABR - Agency Manager Statement Form		- LSAR - ABR - Agency Manager Statement Form	
> US\$1,875,000 - US\$2,250,000	> IDR 15 bto - IDR 18 bto			- LSAR - ABR - Agency Manager Statement Form - BSM - ITR	- LSAR - ABR - Agency Manager Statement Form - BSM - RoC - RNA - Proof of Asset
> US\$2,250,000 - US\$6,250,000	> IDR 18 bto - IDR 50 bto	- LSAR - ABR - Agency Manager Statement Form - BSM - ITR	- LSAR - ABR - Agency Manager Statement Form - BSM - RoC - RNA - Proof of Asset	- LSAR - ABR - Agency Manager Statement Form - BSM - ITR	- LSAR - ABR - Agency Manager Statement Form - BSM - RoC - RNA - Proof of Asset
> US\$6,250,000	> IDR 50 bto	- LSAR - ABR - Agency Manager Statement Form - BSM - ITR - Face to face meeting	- LSAR - ABR - Agency Manager Statement Form - BSM - RoC - RNA - Proof of Asset - Face to face meeting	- LSAR - ABR - Agency Manager Statement Form - BSM - ITR - Face to face meeting	- LSAR - ABR - Agency Manager Statement Form - BSM - RoC - RNA - Proof of Asset - Face to face meeting

LSAR : Large Sum Assured report

(Laporan Uang Pertanggungan/Santunan Asuransi Besar)

ABR : Agent's Background Report

(laporan agent tentang profil (calon) Tertanggung Utama/Peserta Yang Diasuransikan)

RNA : Report and Account for past 3 years

(Laporan Keuangan 3 Tahun Terakhir)

RoC : Registration Papers of the Company

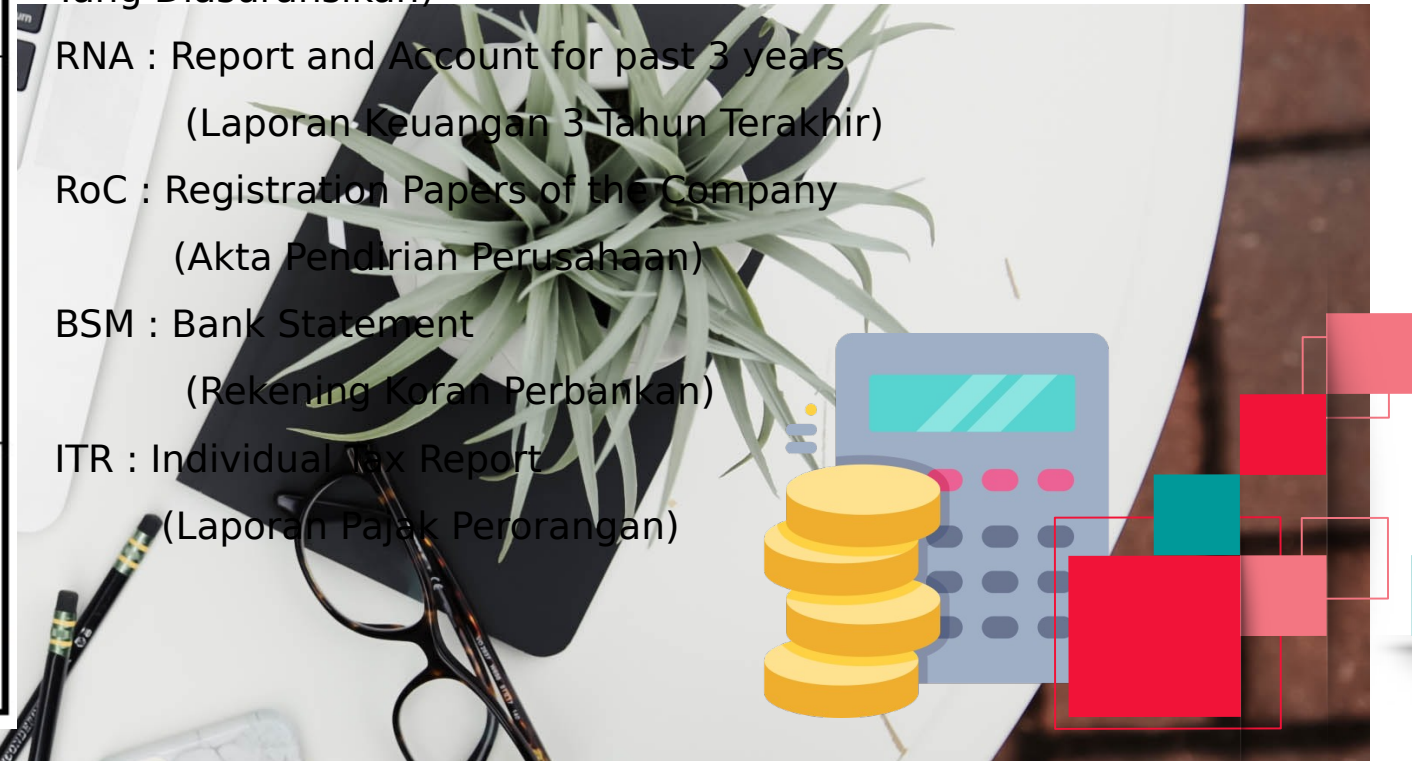
(Akta Pendirian Perusahaan)

BSM : Bank Statement

(Rekening Koran Perbankan)

ITR : Individual Tax Report

(Laporan Pajak Perorangan)



New Business Underwriting

Premi/Kontribusi (hanya bisa dibayarkan jika sudah mendapatkan persetujuan dari UW)	Min. Rp500,000/bulan atau Rp6,000,000/tahun Komposisi Premi/Kontribusi Dasar (min. 30%) vs Premi/Kontribusi PRUSaver (Maks. 70%)		
	Frekuensi Pembayaran	Premi/Kontribusi Dasar	Premi/Kontribusi PRUSaver
	Tahunan	Rp4,200,000	Rp1,800,000
	Enam Bulanan	Rp2,100,000	Rp900,000
	Tiga Bulanan	Rp1,050,000	Rp450,000
	Bulanan	Rp350,000	Rp150,000
Tipe Pembayaran Premi/Kontribusi	Berkala		
Masa Pembayaran Premi/Kontribusi	Sesuai dengan pilihan Masa Pertanggungan/Masa Kepesertaan		
Frekuensi Pembayaran Premi/Kontribusi	i. Bulanan ii. Tiga Bulanan iii. Enam Bulanan iv. Tahunan		
Media Pembayaran Premi/Kontribusi	PRUPay Link, Autodebit Rekening Tabungan, Autodebit Kartu Kredit, Transfer, Setor Tunai		



New Business Underwriting

Ketentuan Pembayaran Premi/Kontribusi Pertama

1. Premi/Kontribusi hanya boleh dibayarkan jika pengajuan SPAJ sudah disetujui oleh Underwriting (status SPAJ UW Approved)
2. Jika pembayaran Premi/Kontribusi dilakukan sebelum SPAJ disetujui maka pembayaran Premi/Kontribusi tersebut akan dikembalikan ke rekening nasabah yang dituliskan pada pengajuan SPAJ
3. Mohon pastikan data rekening pada SPAJ sudah diisi dengan lengkap dan benar



Fasilitas
pembayaran
Premi/Kontribusi
melalui PRUPay

Link



Bayar Premi/Kontribusi Kini Lebih Mudah!

Pembayaran Premi/Kontribusi dan Biaya
Perubahan Polis, serta pendaftaran
autodebit untuk kartu kredit dan kartu
debit, sekarang dapat dilakukan di sini.

Mulai Sekarang

Kemudah an Pembayar an

Klik URL PRUPay Link:

<https://payment.prudential.co.id/>

<https://payment.prudentialsyariah.co.id/>

Benefit PRUPay Link Untuk nasabah

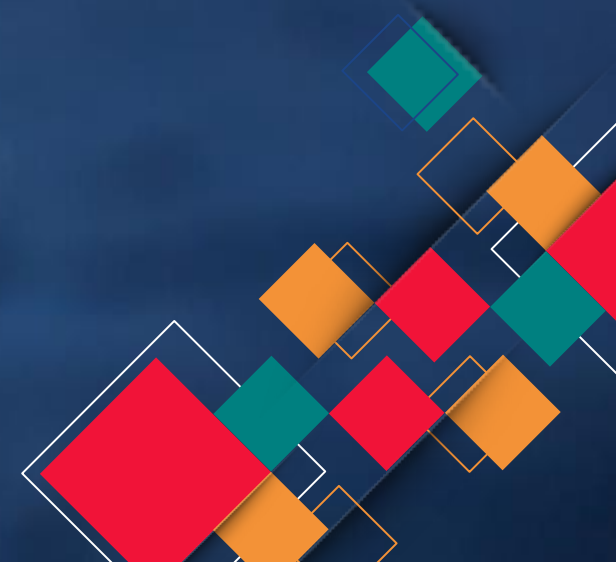
Kemudahan
bertransaks

Membantu
nasabah agar
polis tetap aktif

Memastikan
nasabah selalu
terlindungi

PRUDENTIAL
SYARIAH

PRUDENTIAL



Menjaga
persistensi

Kelangsungan
bisnis jangka
panjang

Kepastian
Income

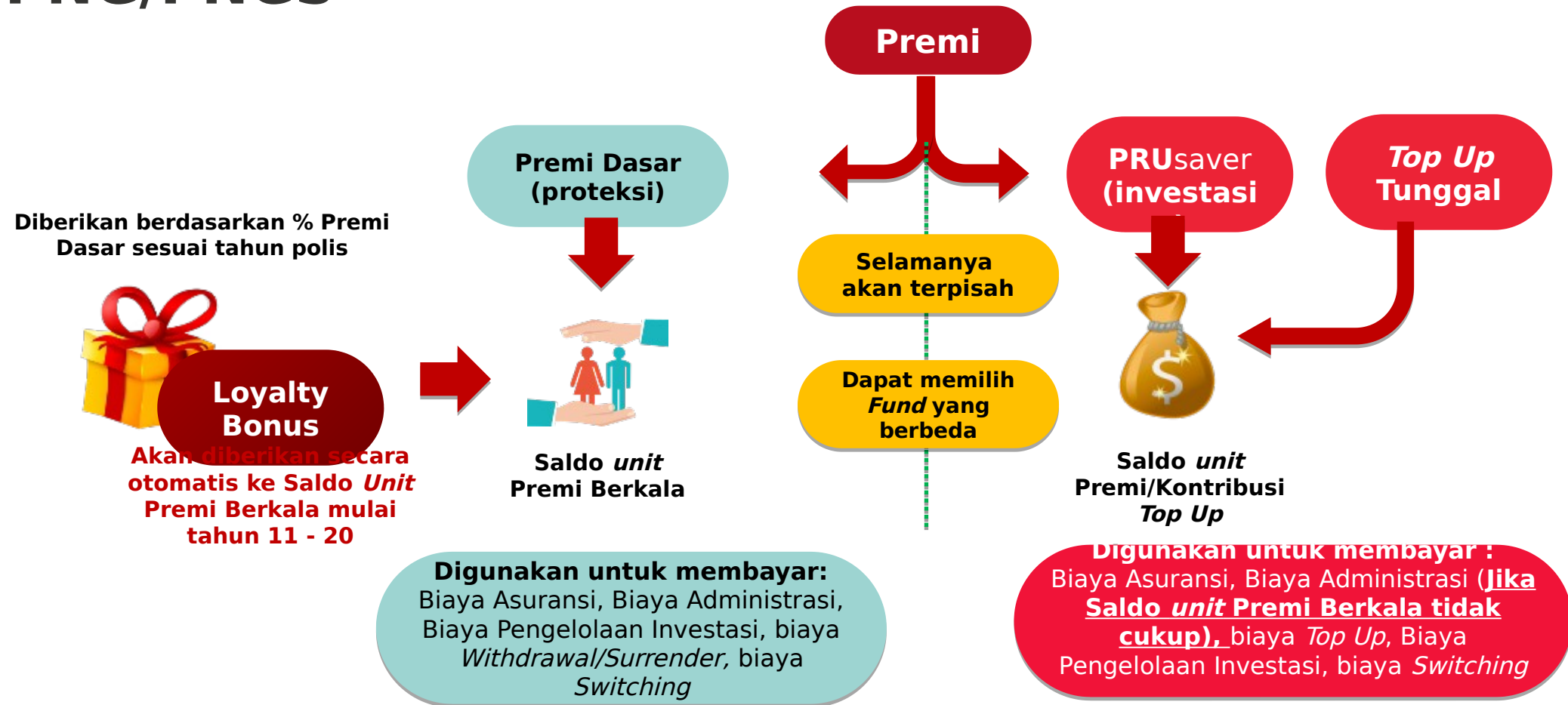
**Benefit PRUPay
Link
Untuk tenaga
pemasar**

PRUDENTIAL
SYARIAH

PRUDENTIAL

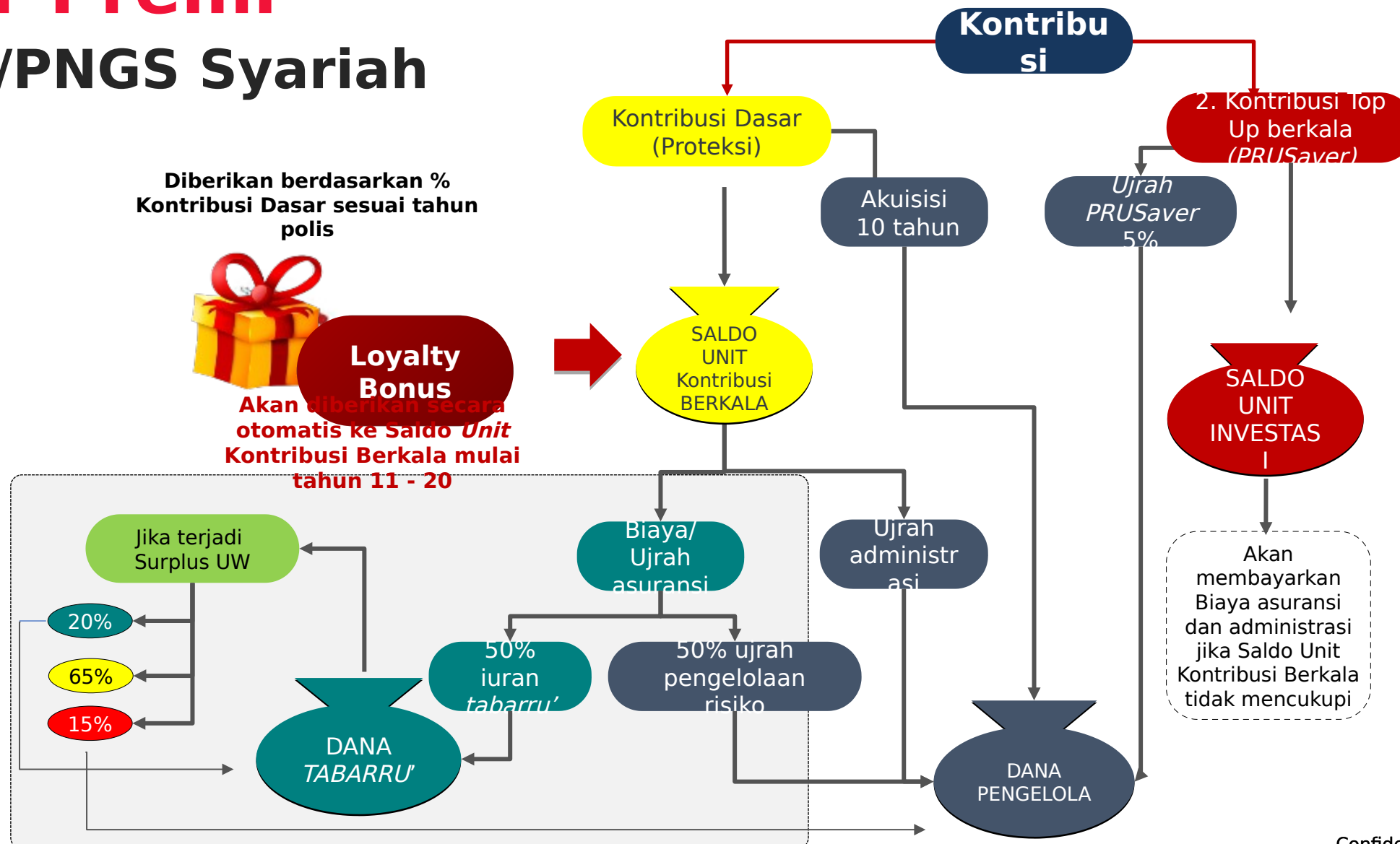


Alur Premi PNG/PNGS



Catatan :
Fund Saldo Unit Loyalty Bonus mengikuti pilihan fund untuk Saldo Unit Premi Berkala

Alur Premi PNG/PNGS Syariah

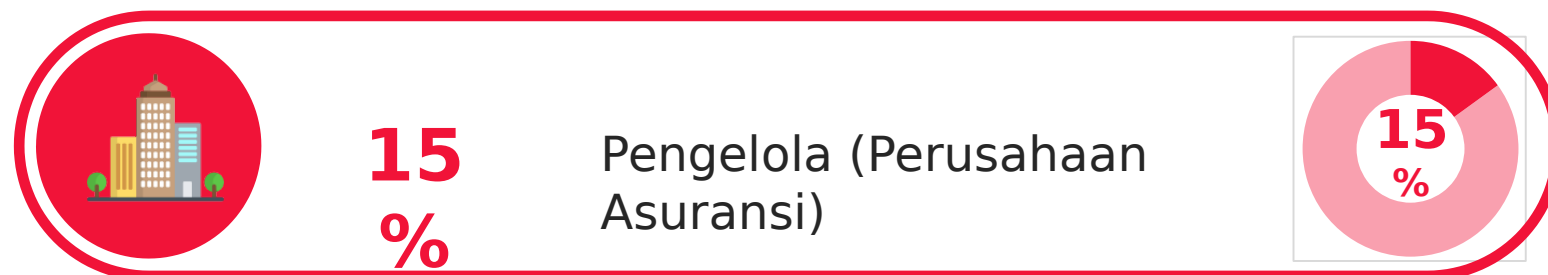
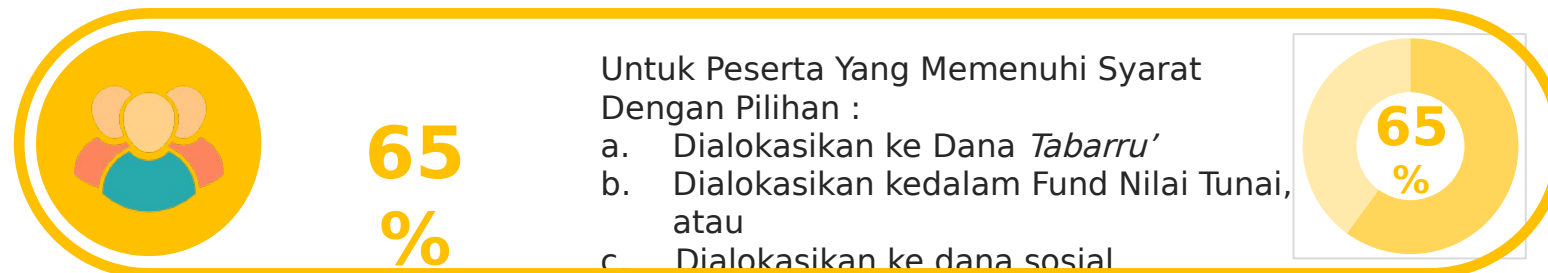
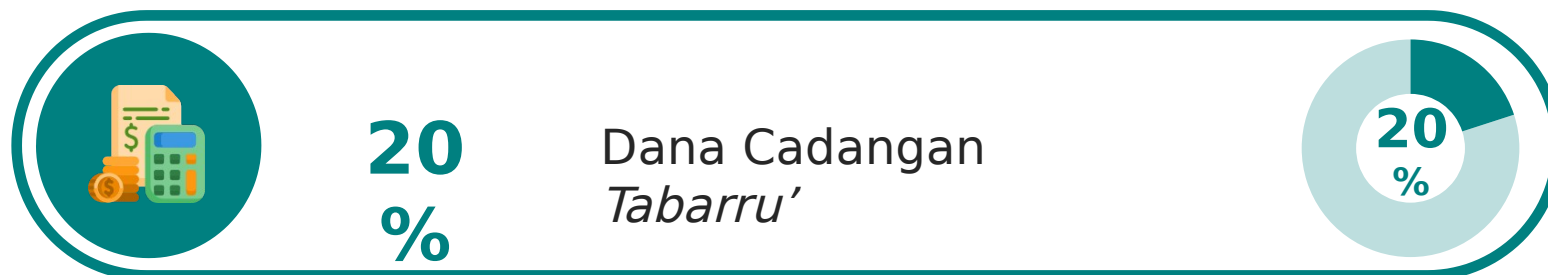


Catatan :
Fund Saldo Unit Loyalty Bonus
mengikuti pilihan fund untuk Saldo Unit Premi Berkala

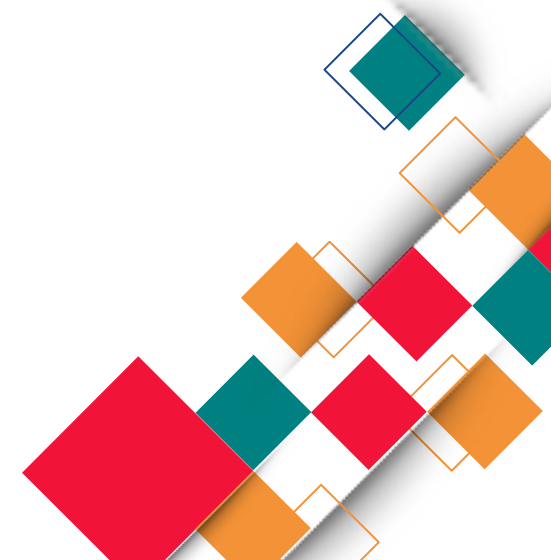
*Syarat dan ketentuan detail mengacu pada Polis

Underwriting

Pembagian *Surplus Underwriting* (jika ada)



Catatan: Ketentuan lainnya mengenai *Surplus Underwriting* mengacu pada ketentuan polis



Underwriting

Syarat & Ketentuan *Surplus*

Syarat :

- Tidak ada klaim sampai 31 Desember
- Polis min. 1 tahun sejak diterbitkan
- Iuran *Tabarru'* dibayar penuh per 31 Des

Catatan: Ketentuan lainnya mengenai *Surplus Underwriting* mengacu pada ketentuan polis

- Polis *inforce* (aktif) sampai surplus

Ketentuan :

1. Dihitung setiap akhir tahun kalender
2. Dibagikan setiap tanggal 30 April setiap tahun
3. Dibagikan kepada Pemegang Polis yang berhak secara proporsional sesuai dengan porsi iuran ta yang dibayarkan

Hal Penting Lainnya!



Verifikasi nasabah dan KTP yang diunggah pada e-SPAJ merupakan tanggung jawab Tenaga Pemasar*



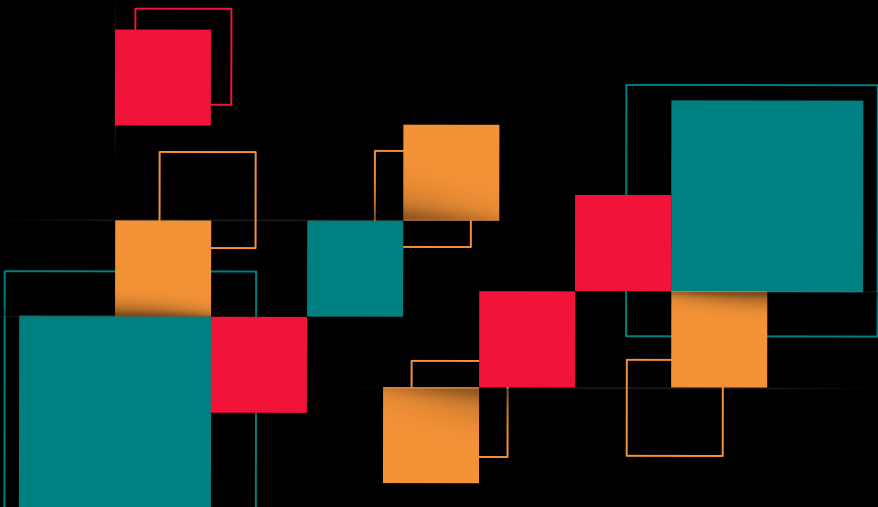
e-SPAJ sudah dirancang dapat memunculkan pertanyaan refleksif untuk beberapa kondisi misalnya jika Tertanggung Utama mengidap asma, akan dimunculkan pertanyaan berkaitan dengan asma sehingga dapat memperlancar proses SPAJ karena tidak perlu pending kuesioner asma



Jika terdapat kelalaian Tenaga Pemasar dalam melakukan verifikasi, Polis dapat dibatalkan

Catatan : *sesuai dengan yang tercantum pada perjanjian keagenan, di mana Tenaga Pemasar wajib melakukan field underwriting, maka Tenaga Pemasar wajib melakukan verifikasi terhadap calon nasabah melalui kartu identitas asli, dan melakukan penilaian awal serta menggali informasi untuk mengisi semua pertanyaan pada SPAJ dengan lengkap dan benar

Pelayanan Polis



Pelayanan Polis

Masa Tenggang (*Grace Period*)

Dimulai dari Tanggal Jatuh Tempo Pembayaran Premi/Kontribusi hingga 1 hari kalender sebelum tanggal yang sama di 2 bulan berikutnya dari Tanggal Jatuh Tempo Pembayaran Premi/Kontribusi,

Contoh:

Polis terbit 3 Feb 2023 (bulanan)

Tanggal JT 3 Maret 2023 dan tanggal akhir Grace Period menjadi 2 Mei 2023

Polis Tidak Aktif (*Lapsed*)

1. Sebelum polis berusia 3 tahun, jika nasabah tidak membayar Premi/Kontribusi dan lewat grace period maka polis lapsed
2. Premi/Kontribusi Berkala dan/atau Premi/Kontribusi Top-up Berkala (jika ada) tidak dibayar secara lunas paling lambat dalam Masa Leluasa (grace period) dan Pemegang Polis tidak mengajukan Cuti Premi/Kontribusi kepada Penanggung/Pengelola setelah polis berusia 3 tahun
3. Dalam hal Pemegang Polis sedang memanfaatkan fasilitas cuti Premi/Kontribusi, dan Saldo Unit Premi/Kontribusi Berkala dan Saldo Unit Premi/Kontribusi Top-up tidak tersedia untuk membayar Biaya/Ujrah Asuransi dan Biaya/Ujrah administrasi
4. Dalam hal Premi/Kontribusi Berkala dan Premi/Kontribusi Top-up Berkala (jika ada) tetap dibayar namun karena satu dan lain hal Saldo Unit Premi/Kontribusi Berkala dan Saldo Unit Premi/Kontribusi Top-up pada Tanggal Perhitungan terdekat sebelum tanggal pembebanan Biaya/Ujrah Asuransi dan Biaya/Ujrah administrasi tidak cukup untuk melunasi Biaya/Ujrah Asuransi dan Biaya/Ujrah

Pelayanan Polis

Unclaimed Cash Value

Kondisi dimana polis nasabah dalam keadaan tidak aktif/Lapsed dan nasabah tidak melakukan pemulihan setelah 6 bulan. Nilai tunai yang tersisa akan di transfer dan dikenakan biaya withdrawal/surrender (jika ada)

Terdapat 2 kondisi/status polis lapsed dan perbedaan *treatment* nya:

- 1. Polis Lapsed karena tidak melakukan pembayaran Premi/Kontribusi atau Polis tidak ada pengajuan Cuti Premi/Kontribusi (jika sudah memenuhi ketentuan)**

Berikut ketentuan sebagai berikut :

- Akan dikembalikan Nilai Tunai terakhir yang dihitung berdasarkan harga unit ketika PLA mengembalikan dana ke nasabah
- Nilai tunai akan di transfer ke rekening Nasabah yang ada di SPAJ

- 2. Polis lapsed ketika Cuti Premi/Kontribusi,** sisa nilai tunai terakhir akan di prorata sebagai pembayar COI/COA hingga nilai tunai menjadi 0.

Catatan : Mohon pastikan data rekening pada SPAJ sudah diisi dengan lengkap dan benar

Ketentuan Pemulihan Polis

- Maksimum usia Tertanggung/Peserta Yang Diasuransikan pada saat pemulihan adalah 75 tahun (usia ulang tahun berikutnya)
- Polis Lapse dapat dipulihkan kembali maks. 24 bulan sejak jatuh tempo Premi/Kontribusi , dengan membayar semua Premi/Kontribusi tertunggak
- Pre-existing condition dan masa tunggu asuransi tambahan (jika ada) akan diberlakukan kembali dan tidak ada perlindungan selama Polis Lapsed dan tanggal pemulihan
- Ketika Pemegang Polis melakukan Pemulihan maka Biaya/Ujrah asuransi dan Biaya/Ujrah administrasi akan dikenakan saat pemulihan disetujui
- Pengajuan klaim selama Polis *Lapsed* TIDAK dibayarkan

Pelayanan Polis

No Lapse Guaranteed (NLG)



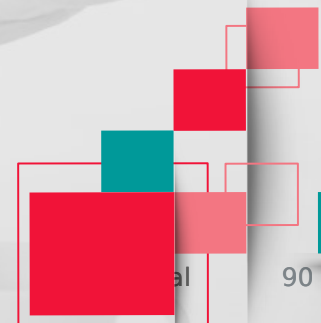
Polis akan tetap berlaku dalam waktu 10 (sepuluh) tahun sejak Tanggal Mulai Berlakunya Polis walaupun Nilai Tunai tidak tersedia untuk membayar Biaya/Ujrah Asuransi dan Biaya/Ujrah Administrasi, selama :

1. Premi/Kontribusi selalu dibayar dalam masa tenggang
2. Tidak pernah mengajukan cuti Premi/Kontribusi
3. Tidak pernah *withdrawal* dari Saldo unit Premi/Kontribusi
4. Tidak pernah *lapsed*
5. Tidak pernah melakukan perubahan mayor yang menyebabkan turunnya Premi/Kontribusi berkala
6. Pemegang Polis setuju untuk meningkatkan Premi/Kontribusi Dasar dan PRUSaver jika terjadi kenaikan Biaya/Ujrah asuransi

Pelayanan Polis

Ketentuan *Free look*

1. 14 hari dari Polis diterima Pemegang Polis
2. Selama masa *free look*, risiko investasi dari fund yang dipilih Pemegang Polis akan menjadi risiko Pemegang Polis
3. Pembatalan dalam masa *free look* (yang diajukan Pemegang Polis), semua Premi/Kontribusi akan dikembalikan, dikurangi Biaya/Ujrah cetak Polis, pemeriksaan medis (jika ada) dan penambahan/pengurangan dari hasil investasi
4. *Free look* akan berakhir, jika Pemegang Polis mengajukan perubahan Polis (*minor/major*), transaksi keuangan atau klaim selama masa *free look*
5. Pembatalan Polis setelah *free look*, akan diperlakukan seperti



Pelayanan Polis

Perubahan Mayor Untuk Perpanjangan Masa Pertanggungan/Masa Kepesertaan -1



Jika nasabah memilih Masa Pertanggungan/Masa Kepesertaan hingga usia 75 atau 85 tahun, Pemegang Polis dapat memperpanjang Masa Pertanggungan/Masa Kepesertaan ke usia 99 tahun dengan ketentuan sebagai berikut :

- a. Polis berlaku sampai hari sebelum tanggal pengajuan perpanjangan Masa Pertanggungan/Masa Kepesertaan
- b. Tertanggung/Peserta Yang Diasuransikan hidup sampai pada tanggal pengajuan perpanjangan Masa Pertanggungan/Masa Kepesertaan
- c. Pengajuan perpanjangan Masa Pertanggungan/Masa Kepesertaan ini dapat dilakukan paling cepat 3 bulan dan paling lambat 1 bulan sebelum Tanggal Akhir Pertanggungan/Kepesertaan PNG/PNGS & PNG/PNGS Syariah

Pelayanan Polis

Biaya/Ujrah Akuisisi

Tahun Polis	Alokasi Investasi	Biaya/Ujrah Akuisisi
Tahun 1 - 3	60%	40%
Tahun 4 - 6	80%	20%
Tahun 7 - 10	95%	5%
Tahun 11+	100%	0%

Alokasi Premi/Kontribusi sudah terbentuk sejak
TAHUN PERTAMA

Nilai Tunai terbentuk sejak tahun pertama!!!



Potongan Biaya Asuransi

Uang Pertanggungan/Santunan Asuransi (IDR)	Potongan Biaya/Ujrah Asuransi
< 300,000,000	0%
300,000,000 – 1,999,999,999	10%
2,000,000,000 – 4,999,999,999	20%
≥ 5,000,000,000	30%

Potongan Biaya Asuransi Hingga 30%

Pelayanan Polis

Biaya/Ujrah Administrasi

Frekuensi Pembayaran Premi/Kontribusi	Biaya/Ujrah administrasi per bulan	Memanfaatkan fasilitas e-statement dan pembayaran Premi/Kontribusi menggunakan autodebit rekening tabungan atau autodebit kartu kredit
Tahunan	Rp10,000	Tidak dikenakan ujah administrasi
Semesteran	Rp20,000	
Kuartalan	Rp27,500	
Bulanan	Rp35,000	
Cuti Premi/Kontribusi	Rp35,000	

Biaya/Ujrah Administrasi akan dibebankan setiap bulan dan selama Masa Pertanggung/Masa Kepesertaan sejak polis aktif dari Premi/Kontribusi berkala yang dibayarkan, jika Saldo Unit Premi/Kontribusi Berkala tidak cukup, maka akan dibebankan dari Saldo Unit Premi/Kontribusi *Top Up*

Pelayanan Polis

Penambahan Dana (*Top up*)

- *Single Top Up* (*Top Up* Tunggal) & *Top Up* Berkala (PRUSaver) memiliki alokasi 95% untuk semua jenis *Top Up*
- Minimum PRUSaver & *Top Up* Tunggal RP 1juta *Top Up* Tunggal tidak dapat dilakukan jika Polis dalam status cuti Premi/Kontribusi
- Semua jenis *Top Up* (termasuk PRUSaver) akan dialokasikan ke Saldo *unit* Premi/Kontribusi *Top Up*
- *Top Up* Tunggal untuk *New business* diperbolehkan

Biaya/Ujrah Top up berkala 5%

Biaya/Ujrah Top up tunggal 5%

Pelayanan Polis

Biaya/Ujrah Pengalihan Dana (Switching)

1. Dalam 1 tahun Polis bebas *switching* 5x, *switching* selanjutnya akan dikenakan Biaya/Ujrah *switching* Rp100ribu per transaksi
2. Fasilitas *switching* dapat dilakukan untuk merubah *Fund PRU*link yang dimiliki saat ini, contoh: transfer dari satu *Fund* atau kombinasi ke *Fund* lainnya atau kombinasi beberapa *Fund* dalam satu transaksi
3. *Switching* dari satu *fund* ke *fund* lainnya dapat dilakukan kapanpun
4. *Switching* hanya diperbolehkan untuk fund yang dijual pada **PNG/PNGS** saja yaitu fund konvensional ke konvensional atau fund syariah ke syariah
5. Minimum *Switching* Rp 2 juta
Min. saldo yang disisakan didalam *Fund* awal harus Rp2juta
Jika dana yang tersisa kurang dari Rp2juta, maka seluruh dana tersisa akan di- alihkan ke *Fund* yang baru
5. Pemegang Polis dapat melakukan *switching* dalam *fund* di alokasi Saldo unit Premi/Kontribusi/Premi/Kontribusi Berkala ataupun alokasi Saldo unit Premi/Kontribusi *Top Up*

Pelayanan Polis

Penempatan Dana (*Redirection*)

1. Tidak dikenakan Biaya/Ujrah *redirection*
2. Dapat dilakukan kapanpun
3. Pemegang Polis yang menentukan perubahan porsi alokasi dari Premi/Kontribusi Berkala (dalam kelipatan 5%) untuk diinvestasikan ke setiap *fund* **PRULink**

Pelayanan Polis

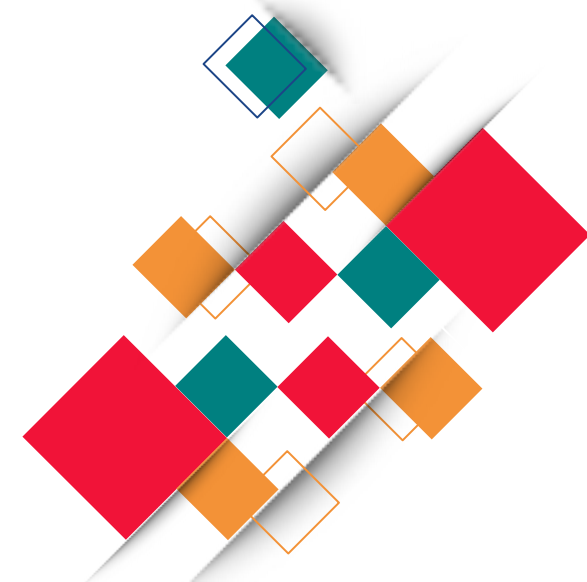
Biaya/Ujrah Penarikan & Penebusan Polis

Berapapun penarikan & penebusan yang dilakukan dari alokasi Saldo *unit* Premi/Kontribusi Berkala untuk 2 tahun pertama, mengacu pada Biaya/Ujrah sesuai dengan formula berikut:

Formula = % X jumlah penarikan & penebusan polis dari Saldo *unit* Premi/Kontribusi Berkala

Tahun Pembayaran Premi/Kontribusi	Biaya/Ujrah Penarikan dan Penebusan
-----------------------------------	-------------------------------------

Tahun 1	90%
Tahun 2	80%
Tahun 3	70%
Tahun 4	60%
Tahun 5	50%
Tahun 6	40%
Tahun 7	30%
Tahun 8	20%
Tahun 9 dst	0%



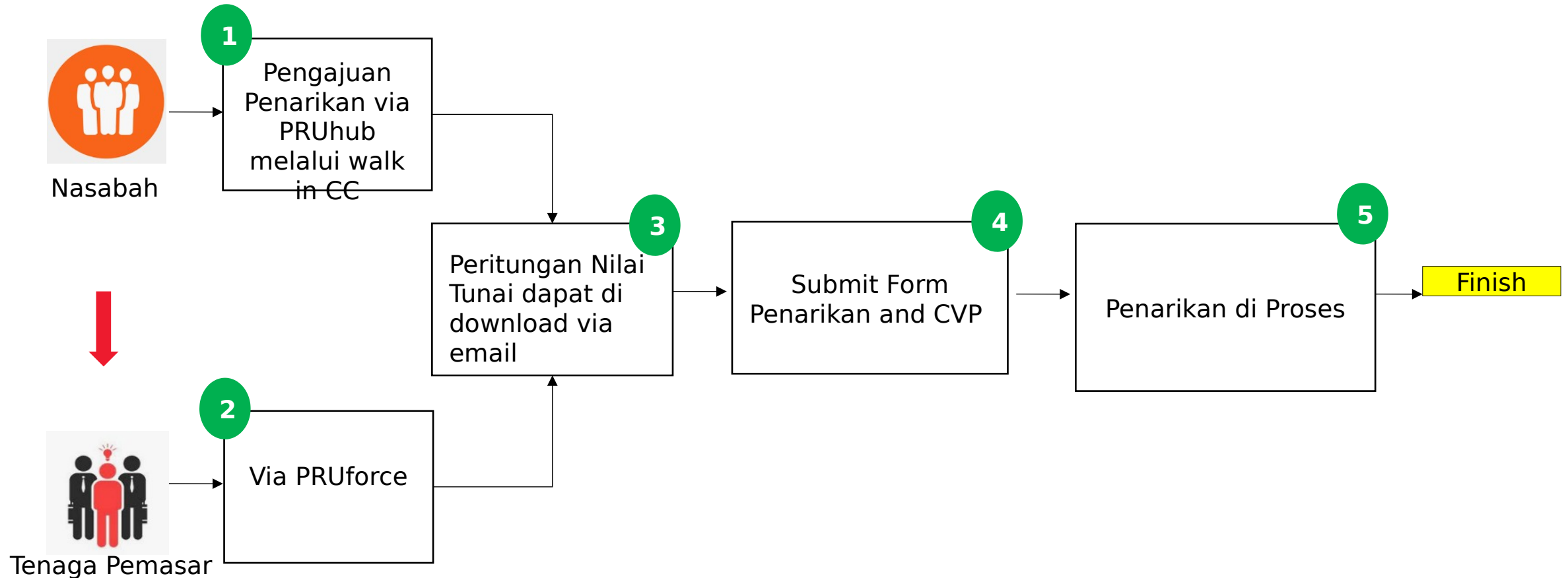
Pelayanan Polis

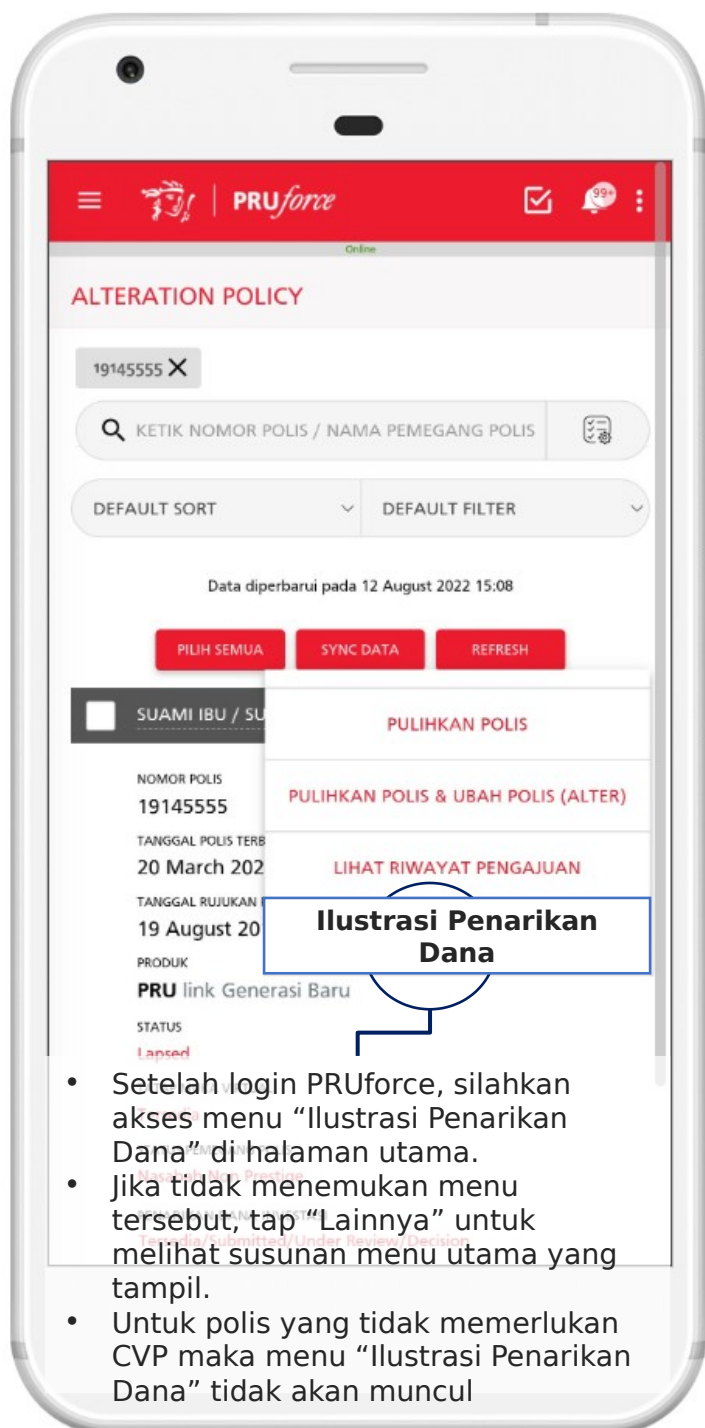
Penarikan (*Withdrawal*)

- ✓ **Setiap pengajuan *withdrawal*** harus disertai persetujuan nasabah
- ✓ ***Withdrawal* bisa dilakukan kapanpun.** Minimum *withdrawal* Rp500ribu dan min. Saldo *unit* Premi/Kontribusi Berkala tersisa Rp3juta
- ✓ ***Withdrawal* dari alokasi *Top Up*** (Saldo *unit* Premi/Kontribusi *Top Up*) terlebih dahulu sampai habis lalu dikenakan dari Saldo *unit* Premi/Kontribusi berkala kemudian
- ✓ ***Withdrawal* dari Saldo *unit* Premi/Kontribusi/Premi/Kontribusi *Top Up*** tidak akan dikenakan Biaya/Ujrah, sedangkan jika *withdrawal* dari Saldo *unit* Premi/Kontribusi Berkala akan dikenakan Biaya/Ujrah untuk Polis 8 tahun pertama sesuai dengan tabel Biaya/Ujrah penarikan (*withdrawal*)
- ✓ **Jika Pemegang Polis melakukan *withdrawal* dalam** 10 tahun polis pertama maka akan menggugurkan benefit *No Lapse Guaranteed* dan tidak berhak mendapatkan *Loyalty Bonus* selama 12 bulan sejak penarikan dilakukan

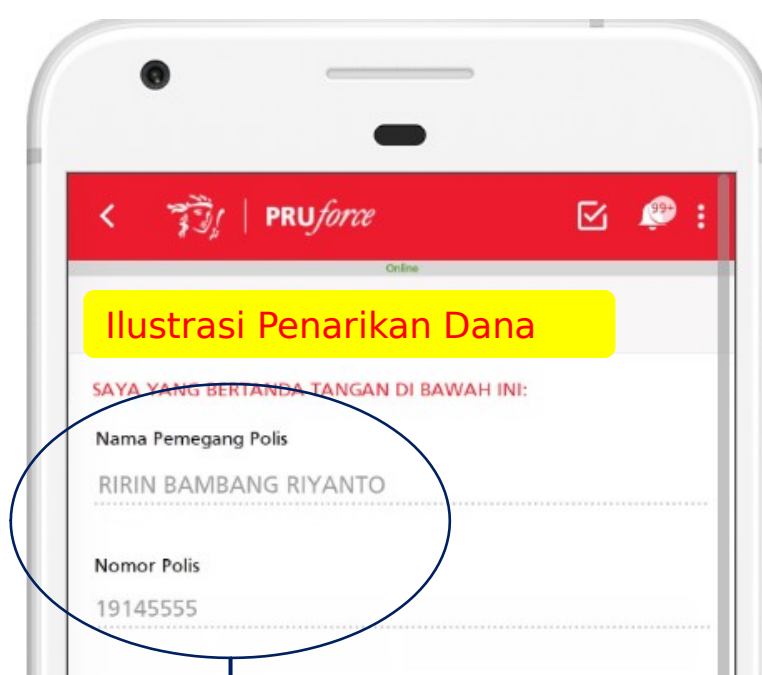


Withdrawal Sustainability Journey CVP Calculator Ready



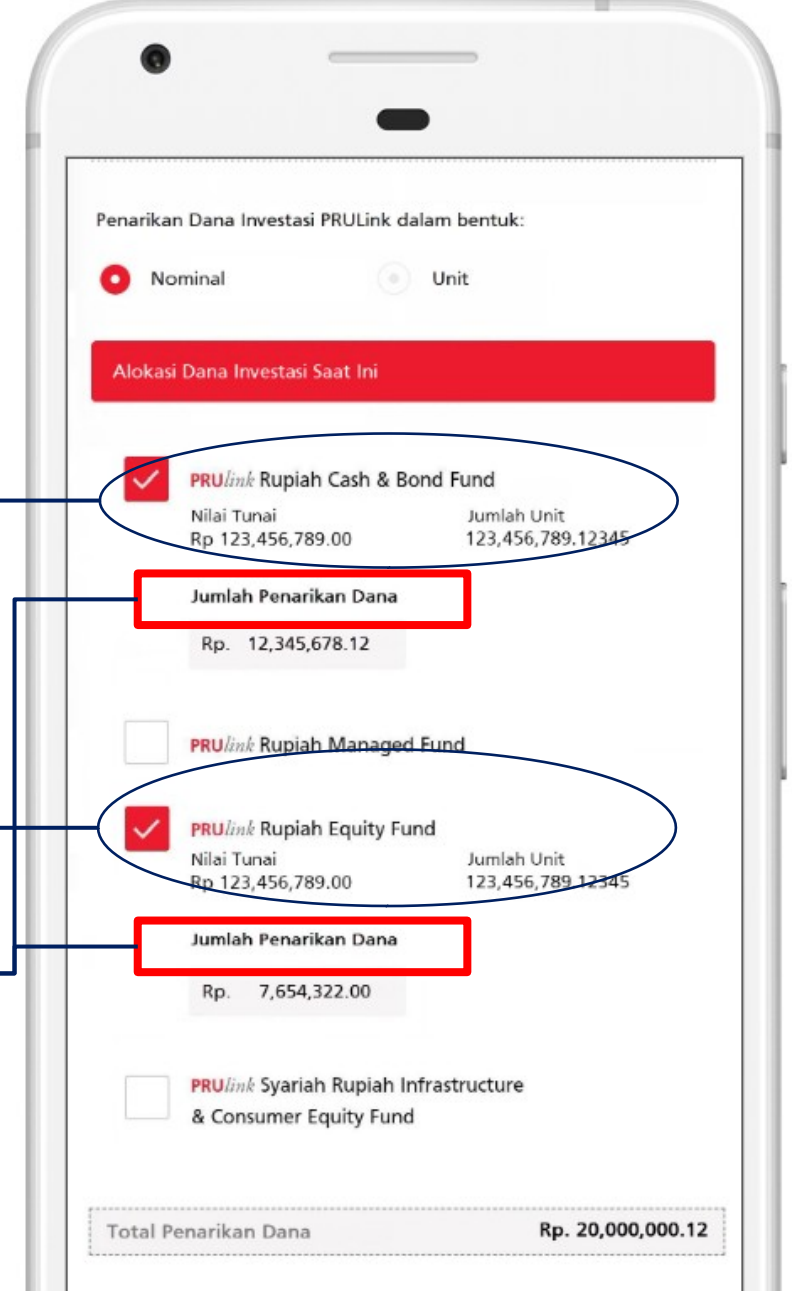


- Setelah login PRUforce, silahkan akses menu “Ilustrasi Penarikan Dana” di halaman utama.
- Jika tidak menemukan menu tersebut, tap “Lainnya” untuk melihat susunan menu utama yang tampil.
- Untuk polis yang tidak memerlukan CVP maka menu “Ilustrasi Penarikan Dana” tidak akan muncul



Populate data from System

Data yang perlu diisi oleh Agent





Ketentuan *Surrender* (Penebusan Polis)

Syarat dan Ketentuan:

1. Pemegang Polis wajib menyerahkan formulir Penebusan Polis dan Ringkasan Polis (Polis elektronik), yang disyaratkan oleh Penanggung/Pengelola;
2. Jika dilakukan Penebusan Polis, Nilai Tunai akan diberikan melalui pembatalan seluruh Saldo Unit yang telah terbentuk;
3. Jika Penebusan Polis disetujui, maka manfaat di dalam Polis akan berakhir
4. Permohonan ini jika sudah diajukan tidak dapat ditarik kembali.

Apabila terjadi Penebusan Polis yang permohonannya disetujui oleh Penanggung/Pengelola, maka Nilai Tunai akan dibayarkan setelah dikurangi dengan kewajiban Pemegang Polis yang tertunggak (jika ada) yang timbul dari kekurangan pembayaran Biaya/Ujrah Asuransi dan Biaya/Ujrah Administrasi atas nama Pemegang Polis kepada Penanggung/Pengelola, kecuali apabila ditentukan lain di dalam Polis.



Pelayanan Polis

Cuti Premi/Kontribusi (dengan persetujuan)

SEOJK. 05
/2022

Sesuai dengan ketentuan PAYDI cuti Premi/Kontribusi dapat diberlakukan atas permintaan Pemegang Polis paling lama **30 (tiga puluh) hari** kalender sebelum berlakunya cuti Premi/Kontribusi

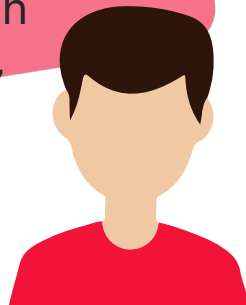
Pemegang polis tidak melakukan pembayaran Premi/Kontribusi berkala yang telah ditetapkan dalam polis asuransi, namun pertanggungan tetap berlaku dan perusahaan tetap mengenakan seluruh atau sebagian Biaya/Ujrah – Biaya/Ujrah sesuai dengan ketentuan polis asuransi



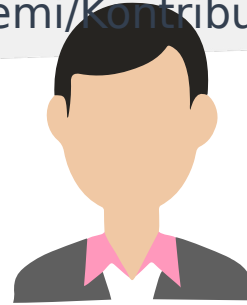
Pelayanan Polis

Ketentuan Cuti Premi/Kontribusi PAYDI

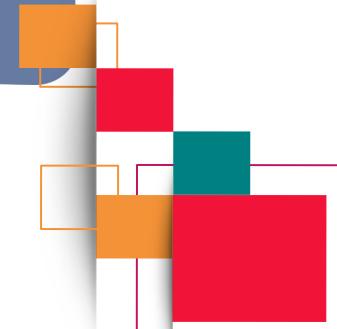
Cuti Premi/Kontribusi hanya dapat dilakukan jika nasabah mengajukan formulir permohonan Cuti Premi/Kontribusi terlebih dahulu,



Cuti Premi/Kontribusi dapat diajukan paling lama 30 hari kalender sebelum berlakunya cuti Premi/Kontribusi



Polis akan menjadi *lapsed* setelah melewati masa *grace period* jika pengajuan Cuti Premi/Kontribusi tidak disetujui oleh PLA(jika nilai tunai tidak



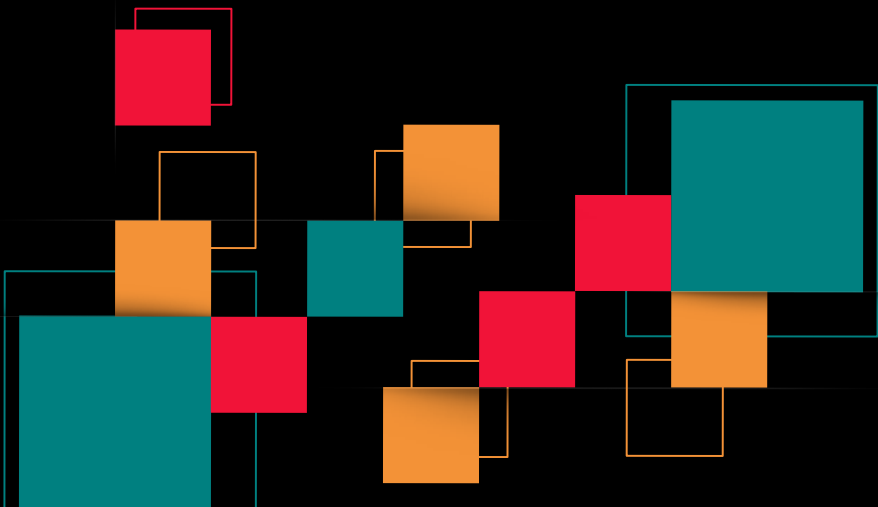
Pelayanan Polis

Cuti Premi/Kontribusi



1. Cuti Premi/Kontribusi dapat dilakukan setelah tahun ke-3.
2. Selama Cuti Premi/Kontribusi, Biaya/Ujrah asuransi dan Biaya/Ujrah administrasi akan tetap dikenakan dari alokasi Saldo unit, dengan ketentuan sebagai berikut :
 - Jika alokasi Saldo unit Premi/Kontribusi Berkala tidak cukup untuk mengenakan Biaya/Ujrah asuransi dan administrasi, maka akan dikenakan dari alokasi Saldo unit Premi/Kontribusi *Top Up*
 - Jika alokasi Saldo unit Premi/Kontribusi *Top Up* tidak cukup untuk membayarkan Biaya/Ujrah asuransi dan Biaya/Ujrah administrasi, maka Polis akan *lapsed*
3. Setelah Cuti Premi/Kontribusi berakhir, Biaya/Ujrah akusisi tetap akan dikenakan dan harus dilunasi sampai dengan tahun pembayaran Premi/Kontribusi Berkala ke-10
4. Nasabah tidak dapat melakukan Top Up selama Polis dalam status cuti Premi/Kontribusi

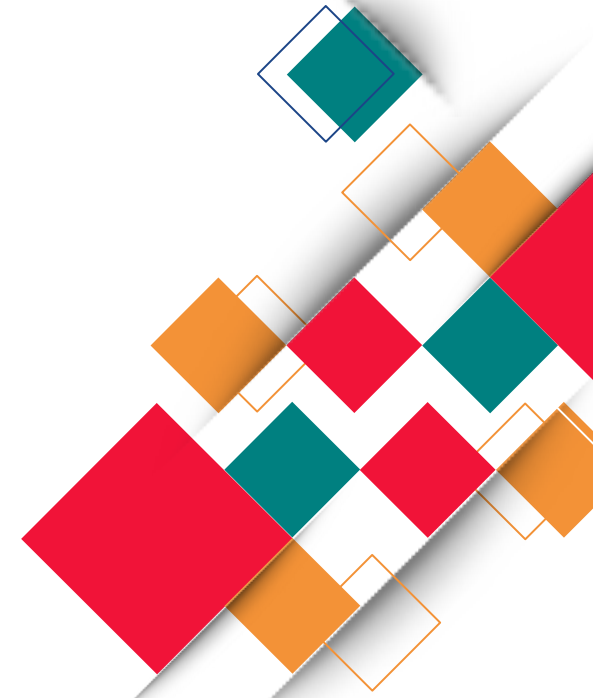
Klaim



Dokumen Klaim

Meninggal Dunia - 1

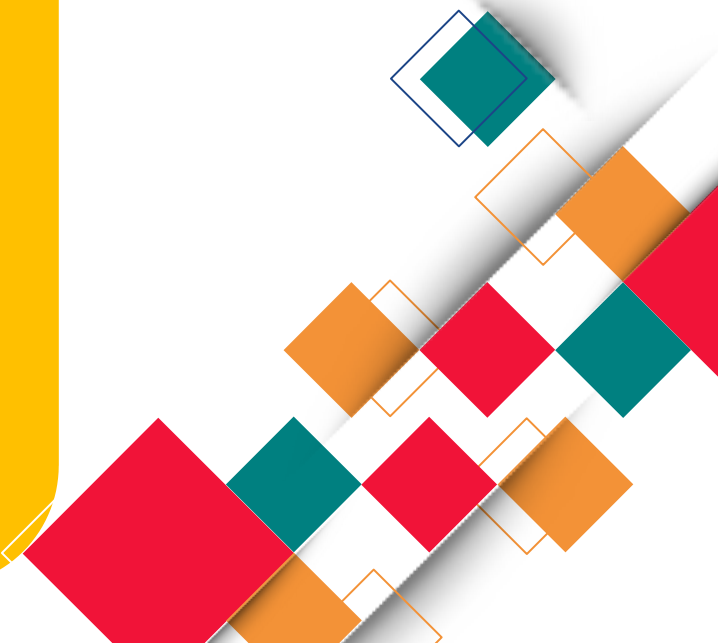
1. Ringkasan Polis asli (Polis elektronik)
2. Formulir meninggal
3. Surat Keterangan Dokter
4. *Medical record* / Resume Medis Tertanggung Utama/Peserta Yang Diasuransikan
5. Fotokopi dari laboratorium dan Radiologi, jika ada
6. Fotokopi tanda pengenal dari Pemegang Polis dan Penerima Manfaat jika Pemegang Polis meninggal (Polis Individu) dan Surat Keterangan dari Pemegang Polis yang menerangkan bahwa Tertanggung Utama/Peserta Yang Diasuransikan masih bekerja dengan Pemegang Polis (Polis Perusahaan)
7. Fotokopi Sertifikat Kematian yang diterbitkan oleh yang berwenang



Dokumen Klaim

Meninggal Dunia - 2

8. Fotokopi Akta Perubahan Nama Pemegang Polis (Polis Individu), Tertanggung Utama/Peserta Yang Diasuransikan dan Penerima Manfaat
9. Fotokopi Akta Perubahan Anggaran Dasar dan Surat Penyetujuan
10. “Berita Acara Kepolisian” atau Laporan Polisi Asli jika Tertanggung Utama/Peserta Yang Diasuransikan meninggal karena kecelakaan yang dibuktikan dari Kepolisian
11. Dokumen harus dibuat dalam atau diterjemahkan ke dalam Bahasa Indonesia atau Bahasa Inggris dan dilakukan oleh penterjemah tersumpah
12. Pengajuan klaim Manfaat Asuransi dalam hal Tertanggung Utama/Peserta Yang Diasuransikan meninggal dunia harus diserahkan kepada Penanggung/Pengelola dalam jangka waktu paling lama 3 (tiga) bulan terhitung sejak Tertanggung Utama meninggal dunia. Pengajuan klaim akan diproses setelah dokumen lengkap diterima Penanggung/Pengelola. Manfaat Asuransi akan dibayarkan paling lambat 30 (tiga puluh) hari sejak pengajuan klaim disetujui oleh Penanggung/Pengelola



Klaim

Pengecualian Meninggal Dunia

1. Tindakan bunuh diri, percobaan bunuh diri, dugaan bunuh diri, atau pencederaan diri oleh Tertanggung Utama/Peserta Yang Diasuransikan, baik yang dilakukan dalam keadaan sadar atau tidak sadar, sehat jiwa atau sakit jiwa, dalam kurun waktu 12 bulan sejak Polis berlaku atau sejak terakhir dipulihkan, mana yang terjadi paling akhir. Untuk polis syariah meninggal karena bunuh diri dikecualikan selamanya
2. Tindak pidana kejahatan atau percobaan tindak kejahatan oleh pihak yang berkepentingan atas manfaat asuransi, kecuali dibuktikan sebaliknya dengan putusan Pengadilan
3. Tindak pidana pelanggaran atau percobaan tindak pidana pelanggaran oleh pihak yang berkepentingan atas manfaat asuransi, kecuali dibuktikan sebaliknya dengan putusan Pengadilan
4. Perlawanan oleh Tertanggung Utama/Peserta Yang Diasuransikan dalam hal terjadi Penahanan Tertanggung Utama/Peserta Yang Diasuransikan atau orang lain oleh pihak yang berwenang
5. Hukuman Mati berdasarkan Putusan Pengadilan
6. Apabila Pemegang Polis tidak jujur atau tidak memberikan informasi dengan lengkap dalam mengisi SPAJ atau Formulir terkait (jika ada), ketidakbenaran atau ketidaklengkapan informasi antara lain data kesehatan, pekerjaan, usia, jenis kelamin, status merokok, dan hobi





Klaim

Pengecualian Meninggal Kecelakaan - 1

1. Perang, invasi, tindakan bermusuhan dari militer atau tentara asing baik dinyatakan maupun tidak dinyatakan, perang saudara, pemberontakan, revolusi, perlawanan terhadap pemerintah, perebutan kekuasaan oleh militer atau tentara, ikut serta dalam huru hara, pemogokan atau kerusakan sipil
2. Tindak pidana kejahatan atau percobaan tindak pidana kejahatan oleh pihak yang berhak atas Manfaat Asuransi, kecuali dibuktikan sebaliknya dengan putusan pengadilan
3. Tindak pidana pelanggaran atau percobaan tindak pidana pelanggaran oleh atau pihak yang berhak atas Manfaat Asuransi, kecuali dibuktikan sebaliknya dengan putusan pengadilan
4. Keterlibatan dalam suatu perkelahian bukan untuk membela diri
5. Perlawanan oleh Tertanggung Utama dalam hal terjadi penahanan Tertanggung Utama atau orang lain oleh pihak yang berwenang
6. Tertanggung Utama mengikuti suatu kegiatan dan/atau cabang olahraga berbahaya antara lain *bungee jumping*, menyelam, semua jenis balapan, olahraga udara termasuk gantole, balon udara, terjun payung, dan *sky diving*, kecuali telah disetujui secara tertulis oleh Penanggung/Pengelola/Penanggung/Pengelola sebelum kegiatan dan/atau cabang tersebut dilakukan

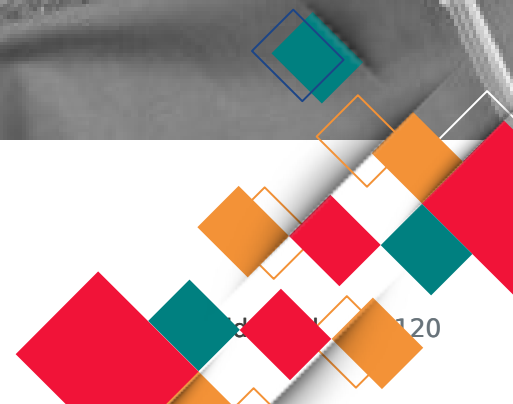


Klaim

Pengecualian Meninggal Kecelakaan -

7. Cederā yang diakibatkan oleh atau akibat dari kelainan jiwa
8. Penggunaan mesin penggergajian kayu jenis apa pun, kecuali peralatan portabel yang digunakan dengan tangan dan hanya untuk keperluan pribadi serta tidak mendapatkan imbalan
9. Tertanggung Utama/Peserta Yang Diasuransikan berada dalam suatu penerbangan bukan sebagai penumpang yang terdaftar dalam manifes dan/atau sebagai awak pesawat maskapai penerbangan sipil komersial yang berlisensi dan beroperasi dalam penerbangan
10. Tertanggung Utama/Peserta Yang Diasuransikan berada dalam penugasan pada dinas militer atau tentara atau kepolisian
11. Tertanggung Utama/Peserta Yang Diasuransikan di bawah pengaruh atau terlibat dalam penyalahgunaan narkotika, psikotropika, alkohol, racun, gas, bahan sejenis, atau obat, kecuali apabila zat atau bahan tersebut digunakan sebagai obat dalam

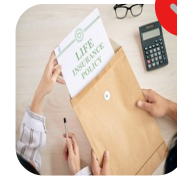
**Catatan : detail pengecualian terlampir pada
resep Dokter
ketentuan polis**



Masa Berakhir Polis



Polis dibatalkan atau diakhiri oleh Penanggung/Pengelola berdasarkan ketentuan Polis;



Tanggal Akhir Pertanggung/Kepesertaan Asuransi Dasar



Penebusan Polis disetujui oleh Penanggung/Pengelola



Tertanggung Utama/Peserta Yang Diasuransikan meninggal dunia; atau



Polis menjadi lewat waktu (*lapsed*);



Pengajuan klaim Manfaat Asuransi meninggal dunia untuk Asuransi Dasar disetujui oleh Penanggung/Pengelola, mana yang terjadi lebih dahulu.



Fund UnitLink

Pilihan Fund PNG/PNGS



Profil Risiko Nasabah	Profil Risiko Subdana	Jenis Fund PLAI
Konservatif	Rendah	PRULink Rupiah Cash Fund
Moderat	Menengah	PRULink Rupiah Fixed Income Fund
		PRULink Rupiah Managed Fund
		PRULink Rupiah Managed Fund Plus
Agresif	Tinggi	PRULink Rupiah Equity Fund
		PRULink Rupiah Equity Fund Plus
		PRULink Rupiah Value Discovery Equity Fund
		PRULink Rupiah Infrastructure & Consumer Equity Fund

Catatan : detail *fund performance* dapat dilihat di *Fund Fact Sheet* yang ada di www.prudential.co.id dan *daily fund performance* dapat diakses di www.prudential.co.id



Pilihan Fund PNG/PNGS Syariah

Profil Risiko Nasabah	Profil Risiko Subdana	Jenis Fund PLAI
Konservatif	Rendah	PRULink Syariah Rupiah Cash Fund
Moderat	Menengah	PRULink Syariah Rupiah Cash & Bond Fund
		PRULink Syariah Rupiah Managed Fund
Agresif	Tinggi	PRULink Syariah Rupiah Equity Fund Plus
		PRULink Syariah Rupiah Infrastructure & Consumer Equity Fund

Catatan : detail fund performance dapat dilihat di *Fund Fact Sheet* yang ada di www.prudentialsyariah.co.id dan daily fund performance dapat diakses di www.prudentialsyariah.co.id



Profil Risiko Nasabah

Pengisian Ilustrasi

Pengisian ilustrasi sesuai dengan **rencana tujuan**

Pengisian profil risiko untuk mempertimbangkan jenis investasi yang dipilih: **Konservatif, Moderat atau Agresif**

pengajuan Polis

MENGERTI KEBUTUHAN ANDA

Apa tujuan pengajuan asuransi dalam rencana keuangan Anda?

Proteksi Kesehatan	Perlindungan Kecelakaan
Proteksi terhadap Penyakit Kritis & Cacat	Dana Investasi/Tabungan/Deposito
Proteksi Jiwa	Dana Persiun
Proteksi Dana Pendidikan	Proteksi Dana Warisan

Lanjutkan

MENGERTI KEBUTUHAN ANDA

Jenis Investasi yang sudah dimiliki (Pilihan dapat lebih dari satu)

- ☐ Tabungan dan Deposito
- ☒ Reksadana
- ☐ Saham
- ☐ Tidak Memiliki Investasi
- ☐ Lainnya

Sejauh mana pengetahuan Anda terkait Investasi (termasuk risiko investasi) ?

a) Tidak memiliki pengetahuan dalam hal investasi, kecuali tabungan atau deposito berjangka

b) Memiliki pengetahuan yang cukup dalam hal investasi, seperti reksadana, obligasi serta risiko penurunan nilai investasi karena pergerakan pasar.

c) Memiliki pengetahuan sangat baik dalam hal investasi seperti ekuitas, foreign exchange (forex) / valuta asing (valas) serta risiko penurunan nilai investasi karena pergerakan pasar.

MENGERTI KEBUTUHAN ANDA

Apa tujuan investasi Anda ?

a) Lebih fokus untuk menghasilkan pengembalian investasi yang stabil, dibandingkan pada pertumbuhan investasi (potensi tingkat pengembalian yang lebih rendah dan tingkat volatilitas lebih rendah)

b) Bersedia menerima dampak sedang volatilitas pasar dan mengharapkan sejumlah pertumbuhan investasi (potensi tingkat pengembalian sedang dan tingkat volatilitas sedang)

c) Fokus pada pertumbuhan investasi, kurang tertarik untuk menghasilkan penghasilan investasi yang stabil dan bersedia menerima dampak volatilitas pasar (potensi tingkat pengembalian dan tingkat volatilitas lebih tinggi)

Dalam hal kinerja pasar kurang baik seperti pada tahun 1998, 2008, dan 2020 yang lalu, pernyataan mana yang paling menggambarkan ukuran risiko yang dapat Anda terima dalam hal berinvestasi?

a) Bersedia menerima penurunan di bawah 5% dari nilai investasi awal.

b) Bersedia menerima penurunan sebesar 5% - 15% dari nilai investasi awal.

MENGERTI KEBUTUHAN ANDA

c) Bersedia menerima penurunan di atas 15% dari nilai investasi

Sejauh mana pengalaman Anda berinvestasi (Dalam 3 tahun terakhir, apa mayoritas (>60%) proporsi investasi Anda?

a) Tabungan, deposito berjangka

b) Reksadana, obligasi, pendapatan tetap

Dalam hal jangka waktu investasi, berapa lama jangka waktu investasi Anda (Investasi saya ditujukan untuk membiaya/Ujrah kebutuhan saya dalam) ?

Lanjutkan

Pilihan Alokasi Dana Sesuai Profil Risiko

Pilihan alokasi dana sesuai dengan profil: Konservatif, Moderat atau Agresif
Pemilihan untuk Saldo Unit Berkala dan Saldo Unit Top-Up (jika ada)

MENGERTI KEBUTUHAN ANDA

Profil Risiko Anda : Moderat

SAYA bersedia untuk mempertahankan dan mengembangkan nilai investasi untuk jangka menengah sampai panjang dan SAYA bersedia menerima risiko jika SAYA mengalami kerugian

Pilihan dana investasi diambil dari Quick Quote Calon Nasabah dapat mengganti pilihan sesuai profil risiko

Pilihan Dana Investasi Saldo Unit Premi Berkala

Total Dana Investasi yang telah dipilih 100 %

Profil : Konservatif	0 %
Profil : Moderat	100 %

MENGERTI KEBUTUHAN ANDA

Pilihan dana investasi diambil dari Quick Quote Calon Nasabah dapat mengganti pilihan sesuai profil risiko

Pilihan Dana Investasi Saldo Unit Premi Berkala

Total Dana Investasi yang telah dipilih 100 %

Profil : Konservatif	0 %
Profil : Moderat	100 %
PRUlink Syariah Rupiah Cash & Bond Fund	100
PRUlink Syariah Rupiah Managed Fund	
Profil : Agresif	0 %
PRUlink Syariah Rupiah Equity	

MENGERTI KEBUTUHAN ANDA

Pilihan Dana Investasi Saldo Unit Premi Berkala

Total Dana Investasi yang telah dipilih 100 %

Profil : Konservatif	0 %
Profil : Moderat	100 %
PRUlink Syariah Rupiah Cash & Bond Fund	
PRUlink Syariah Rupiah Managed Fund	100
Profil : Agresif	0 %
PRUlink Syariah Rupiah Equity Fund	
PRUlink Syariah Rupiah Infrastructure & Consumer Equity Fund	
PRUlink Syariah Rupiah Asia Pacific Equity Fund	

fund yang dapat dipilih dan dimunculkan di PRUForce adalah fund yang sesuai dengan risk profile nasabah

Hal Penting

Pemilihan Dana Investasi

PRUDENTIAL
SYARIAH

PRUDENTIAL



Pilihan alokasi dana sesuai dengan profil risiko yang dinilai dalam pengisian formulir (pertanyaan) profil risiko.



Hasil pengisian profil risiko: Konservatif, Moderat atau Agresif.



Pemegang Polis/Tertanggung Utama/Peserta Yang Diasuransikan mengambil keputusan sepenuhnya atas jenis pilihan alokasi dana



Pembentukan return/hasil investasi berfluktuasi terhadap kinerja fund dan tidak bisa dijamin.

Nasabah harus memahami bahwa konsep pemilihan fund ini bergantung pada risiko fund yaitu “*high risk high return, low risk low return*”

Pahami Produk Unitlink

PRUDENTIAL
SYARIAH

PRUDENTIAL

Profil Risiko Nasabah

Faktor yang mempengaruhi Profil Risiko Nasabah :

Usia, lingkungan (pengaruh keluarga/kerabat) dan pemahaman mengenai investasi.

Usia Nasabah yang lebih muda cenderung memiliki toleransi yang lebih tinggi. Sebaliknya, semakin senja usia seseorang investor, maka toleransi terhadap risiko menurun. Namun demikian, tidak menutup kemungkinan juga bahwa nasabah dapat mengalami peningkatan toleransi risiko walaupun usia bertambah, misalnya karena bertambahnya jumlah aset likuid yang dapat di investasikan.

Peranan Tenaga Pemasar

- Untuk mendapatkan profil risiko Nasabah, Tenaga Pemasar harus menggali kebutuhan Nasabah mengacu kepada **Formulir Mengerti Kebutuhan Anda**
- namun pemilihan dan penempatan *fund* bergantung pada Keputusan nasabah
- Tenaga Pemasar harus selalu menginformasikan profil risiko nasabah dan *fund* yang sesuai dengan profil risiko nasabah.
- Prudential melakukan "welcome call" untuk mengkonfirmasi profil risiko nasabah terhadap *fund* yang dipilih.
- Tenaga Pemasar diharapkan memberikan penjelasan ulang kepada nasabah apabila nasabah membutuhkan penjelasan lebih lanjut

Tujuan *Welcome Call*

1. Menyampaikan selamat datang ke dalam keluarga besar Indonesia kepada Pemegang Polis.
2. Memastikan Pemegang Polis bertemu langsung dengan Tenaga Pemasar/Agen.
3. Melakukan konfirmasi data polis, antara lain: tanggal Polis terbit, jumlah Premi/Kontribusi, dan frekuensi pembayaran Premi/Kontribusi.
4. Memastikan korespondensi Pemegang Polis.
5. Memastikan Pemegang Polis telah memahami manfaat produk asuransi jiwa yang dibeli terkait investasi dan bukan tabungan.
6. Memastikan Pemegang Polis telah menerima Polis.
7. Memastikan Pemegang Polis telah mengetahui mengenai pilihan jenis dana investasi yang tersedia serta memahami potensi nilai investasi mengikuti pergerakan pasar.
8. Memastikan Pemegang Polis telah mengisi Surat Pengajuan Asuransi Jiwa dengan benar dan lengkap termasuk data riwayat kesehatan serta penyakit yang pernah diderita jika ada.

Profil Risiko Nasabah



Tipe A - Konservatif

(Skor 0 - 3)

Calon Pemegang polis hanya bersedia untuk menerima risiko paling rendah (risiko fluktuasi rendah), menginginkan investasi yang relatif aman dan tingkat imbal hasil yang cenderung stabil. Dalam kondisi pasar yang kurang baik, Calon Pemegang Polis lebih mementingkan untuk menjaga aset dan kas yang dimiliki dan menghindari penurunan nilai investasi awal.



Tipe B - Moderat

(Skor 4 - 6)

Calon Pemegang polis bersedia untuk menerima risiko sedang serta siap dengan tingkat imbal hasil dan risiko fluktuasi yang tidak terlalu besar. Calon Pemegang polis dengan tipe profil risiko ini masih bisa menoleransi risiko dalam berinvestasi tetapi tidak untuk risiko yang besar. Umumnya, Calon Pemegang Polis mengharapkan imbal hasil di atas rata-rata imbal hasil deposito dan memiliki rencana berinvestasi dalam jangka waktu menengah (misalnya antara 5 - 10 tahun).



Tipe C - Agresif

(Skor >6)

Calon Pemegang polis bersedia untuk menerima risiko yang tinggi, siap dengan tingkat imbal hasil dan risiko fluktuasi yang besar sampai berkurangnya nilai investasi awal. Tipe profil risiko ini biasanya sudah berpengalaman dalam dunia investasi. Umumnya, Calon Pemegang Polis memiliki rencana berinvestasi dalam jangka waktu lebih panjang (misalnya lebih dari 10 tahun).

Dampak Jika Profil Risiko Nasabah

Berbeda Dengan *Fund Unit Link* Yang Dipilih

Contoh

Profil risiko nasabah: Konservatif
Fund yang dipilih: Agresif (Fund jenis Equity)

Hal ini dapat menimbulkan komplain, karena nasabah merasa hasil investasi sangat berbeda dengan yang diharapkan

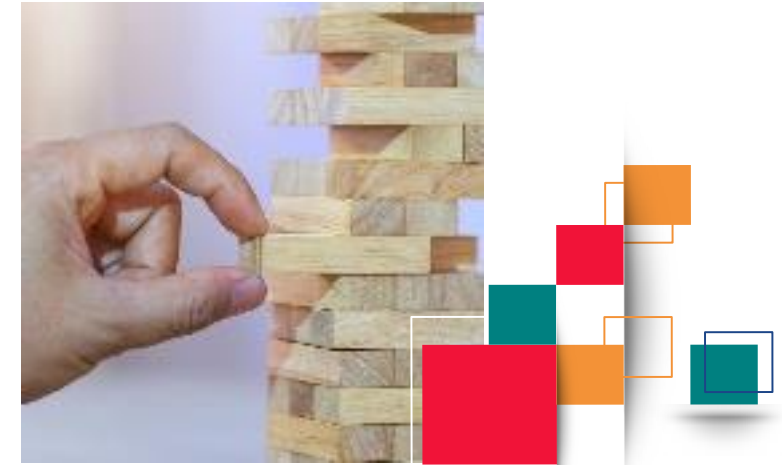
Kondisi pasar terus bergerak sesuai kondisi ekonomi setiap tahunnya, namun dalam jangka Panjang investasi yang terbentuk berpotensi menjadi nilai tunai yang cukup untuk memastikan perlindungan tetap terjaga. Tidak ada jaminan nilai tunai yang terbentuk akan sama dengan Premi/Kontribusi yang sudah

- Komplain dari nasabah
- Kerugian finansial dari nasabah
- Hilangnya kepercayaan kepada Tenaga Pemasar ataupun Prudential

Untuk menghindari dampak negatif dari ketidaksesuaian *risk profile* dan dana investasi yang dipilih, tenaga pemasar sebaiknya **merekomendasikan dana investasi yang sesuai dengan *risk profile* nasabah/customer.**

Jika Calon Nasabah tetap ingin melanjutkan pilihan dana investasi yang berbeda dengan profil risikonya, maka:

Tenaga Pemasar harus menjelaskan kepada Calon Nasabah atas risiko - risiko yang dapat timbul dari ketidaksesuaian antara pilihan dana investasi dengan profil risiko



Tampilan Ilustrasi PNG/PNGS



Halaman Depan
Ilustrasi

HALAMAN INI BUKAN MERUPAKAN BAGIAN DARI POLIS ASURANSI

Terima kasih atas ketertarikan Anda.

Berikut ini adalah Ringkasan Informasi Produk Produk dan Layanan Versi Personal (Ilustrasi) Asuransi Jiwa **PRULink NextGen (PRULink NextGen)**.

Calon Tertanggung Utama / Usia Tahun Berikutnya / Jenis Kelamin / Status Merokok: Dennis / 35 / Pria / Bukan Perokok

Premi Berkala, Premi Top-up Berkala, dan Premi Top-up Tunggal

Total Premi (Tahunan)
Rp6.500.000

Premi Berkala (Tahunan)
Rp5.000.000

Premi Top-up Berkala (**PRUSaver**)
Rp1.500.000

Premi Top-up Tunggal (Tahun Pertama)
Rp0

Bebas Biaya Administrasi*
Tidak

Informasi jika Pemegang Polis
Bebas Biaya/Ujrah Administrasi

Premi yang tertera cukup untuk membayarkan proyeksi Biaya Asuransi pada saat ini sampai dengan akhir masa asuransi di mana asumsi imbal hasil perkembangan investasi yang digunakan adalah sebesar 5%.

Untuk keamanan dan kenyamanan transaksi sangat disarankan melakukan pembayaran Premi melalui kartu kredit atau kartu debit.

Memiliki Polis asuransi jiwa merupakan komitmen jangka panjang. **PRULink NextGen** adalah suatu produk asuransi jiwa yang dikaitkan dengan investasi. Untuk dapat menikmati manfaat Polis ini secara optimal, **Pemegang Polis disarankan untuk melakukan pembayaran Premi selama masa asuransi dan Pemegang Polis dapat melakukan pembayaran Premi Top-up Tunggal untuk menjaga keberlangsungan Polis.**

* Untuk dapat menikmati Bebas Biaya Administrasi maka Pemegang Polis harus melakukan *E-submission*, memilih *E-correspondence*, dan melakukan pembayaran Premi dengan metode autodebit rekening tabungan atau autodebit kartu kredit.

Tampilan Ilustrasi PNG/PNGS

Data Calon Pemegang Polis & Calon Tertanggung		
	Calon Pemegang Polis	Calon Tertanggung Utama
Nama	Dennis	Dennis
Usia Tahun Berikutnya	35 (01/05/1988)	35 (01/05/1988)
Jenis Kelamin	Pria	Pria
Pekerjaan	TRAD Admin E-Commerce	TRAD Admin E-Commerce
Departemen	N/A	N/A
Jabatan/Pangkat/Golongan	N/A	N/A
Kelas Pekerjaan	1	1
Status Merokok	Bukan Perokok	Bukan Perokok

Profil Risiko Nasabah

MANFAAT ASURANSI	s.d Usia Tertanggung	Uang Pertanggungan	Biaya Asuransi Bulanan*	Premi Berkala & Premi Top-up Berkala (PRUSaver)
Dasar				
PRULink NextGen	99	205.000.000	39.788	Premi Berkala
				Premi Top-up Berkala
				Total Premi (Tahunan)
				> Frekuensi Pembayaran: Tahunan

Informasi Pilihan Fund dan Manfaat Asuransi

Alokasi Dana Investasi PRULink		
Saldo Unit Premi Berkala		Saldo Unit Premi Top-up
PRCF 100%	PRULink Rupiah Cash Fund	PRCF 100% PRULink Rupiah Cash Fund

Ringkasan Ilustrasi Nilai Tunai dan Manfaat Meninggal Dunia

Tahun Polis	Usia Tahun Berikutnya	Premi Berkala (000)	PRUSaver dan Premi Top-up Tunggal (000)	Pembelian/ Withdraw awal (0, %)	Ilustrasi Nilai Tunai ketika Meninggal Dunia ¹ (000) (Asumsi rata-rata tertimbang hasil Dana Investasi PRULink yang dipilih)				Ilustrasi Manfaat Meninggal ² + Nilai Tunai ³ (000) (Asumsi rata-rata tertimbang hasil Dana Investasi PRULink yang dipilih)			
					Negatif -1%	Net 0%	Positif ⁴ 5%	Kinerja Acuan ⁵ 5%	Negatif -1%	Net 0%	Positif ⁴ 5%	Kinerja Acuan ⁵ 5%
1	35	5.000	1.500	Asumsi pembayaran Premi/Kontribusi hingga usia Masa Pertangguhan/Masa Kepesertaan/Masa Kepesertaan usia 99 tahun	3.786	3.827	4.033	4.033	212.516	212.636	213.248	213.248
2	36	5.000	1.500		7.516	7.636	8.248	8.248	216.191	216.427	217.655	217.655
3	37	5.000	1.500		11.191	11.427	12.655	12.655	220.798	221.197	223.311	223.311
4	38	5.000	1.500		15.798	16.197	18.311	18.311	225.339	225.946	229.229	229.229
5	39	5.000	1.500		20.336	20.845	24.229	24.229	230.422	231.137	235.033	235.033
6	40	5.000	1.500		24.805	25.425	30.422	30.422	236.187	237.012	241.887	241.887
7	41	5.000	1.500		29.205	29.835	37.655	37.655	242.516	243.451	248.427	248.427
8	42	5.000	1.500		33.536	34.176	45.187	45.187	249.427	250.472	255.427	255.427
9	43	5.000	1.500		37.800	38.450	53.028	53.028	256.919	258.074	263.193	263.193
10	44	5.000	1.500		42.000	42.660	61.185	61.185	264.931	266.196	271.655	271.655
11	45	5.000	1.500		46.136	46.816	70.193	70.193	273.516	274.891	280.427	280.427
12	46	5.000	1.500		50.210	50.900	79.561	79.561	282.686	284.171	289.427	289.427
13	47	5.000	1.500		54.222	54.822	89.299	89.299	292.441	294.036	299.229	299.229
14	48	5.000	1.500		58.172	58.782	99.413	99.413	302.781	304.486	309.229	309.229
15	49	5.000	1.500		62.060	62.680	110.704	110.704	313.706	315.421	319.603	319.603
16	50	5.000	1.500		65.886	66.526	122.428	122.428	325.216	327.041	331.603	331.603
17	51	5.000	1.500		69.660	70.320	134.603	134.603	337.411	339.346	343.803	343.803
18	52	5.000	1.500		73.382	74.062	148.292	148.292	350.291	352.336	356.203	356.203
19	53	5.000	1.500		77.052	77.752	162.508	162.508	363.856	366.011	369.803	369.803
20	54	5.000	1.500		80.670	81.390	177.262	177.262	378.106	380.381	384.803	384.803
21	55	5.000	1.500		84.236	84.976	192.464	192.464	393.041	395.436	399.803	399.803
22	56	5.000	1.500		87.760	88.520	208.112	208.112	408.661	411.176	415.803	415.803
23	57	5.000	1.500		91.242	92.022	224.228	224.228	424.966	427.591	432.803	432.803
24	58	5.000	1.500		94.682	95.482	240.815	240.815	441.956	444.691	450.803	450.803
25	59	5.000	1.500		98.080	98.900	257.886	257.886	459.631	462.486	468.803	468.803
31	65	5.000	1.500	114.256	116.335	347.788	347.788	517.011	520.006	526.803	526.803	
41	75	5.000	1.500	88.465	121.397	551.582	551.582	293.465	326.397	756.582	756.582	
51	85	5.000	1.500	***	15.373	770.777	770.777	***	220.373	975.777	975.777	
65	99	5.000	1.500	***	***	874.934	874.934	***	***	1.079.934	1.079.934	

Asumsi Nilai Tunai berdasarkan Fund yang dipilih Ketika TU meninggal dunia

Manfaat Meninggal Dunia + Nilai Tunai berdasarkan Fund yang dipilih (jika ada)

Asumsi pembayaran Premi/Kontribusi hingga usia Masa Pertanggungan/Masa Kepesertaan/Masa Kepesertaan usia 99 tahun

Kinerja acuan bukan merupakan kinerja dari Dana Investasi PRULink pilihan Pemegang Polis, namun merupakan kinerja dari instrumen investasi atau indeks yang memiliki karakteristik investasi yang sejenis atau sama dengan Dana Investasi PRULink yang dipilih oleh Pemegang Polis yang diproyeksikan untuk satu tahun ke depan dengan mempertimbangkan indikator ekonomi seperti tingkat pertumbuhan ekonomi (Produk Domestik Bruto/PDB) dan inflasi, serta termasuk potensi pemburukan dan akan tetap mengacu pada batasan maksimum sesuai dengan peraturan yang berlaku

Tampilan Ilustrasi
Manfaat Meninggal
Dunia
PNG/PNGS

Ringkasan Ilustrasi Penebusan Polis

Tahun Polis	Usia Tahun Berikutnya	Premi Berkala (000)	PRUSaver dan Premi Top-up Tunggal (000)	Penerikan/ Withdrawal (000)	Estimasi Biaya Penebusan Polis (000) (Asumsi rata-rata tertimbang hasil Dana Investasi PRULink yang dipilih)				Estimasi Biaya/Ujrah Penebusan Polis (000) (Asumsi rata-rata tertimbang hasil Dana Investasi PRULink yang dipilih)			
					Negatif -1%	Net 0%	Positif ³ 5%	Kinerja Acuan ³ 5%	Negatif -1%	Positif 0%	Positif ³ 5%	Kinerja Acuan ³ 5%
1	35	5.000			2.138	2.162	2.283	2.283	1.648	1.665	1.750	1.750
2	36	5.000	1.500		3.767	3.829	4.144	4.144	3.749	3.807	4.103	4.103
3	37	5.000	1.500		4.901	5.006	5.556	5.556	6.290	6.421	7.098	7.098
4	38	5.000	1.500		6.144	6.298	7.117	7.117	9.855	9.899	11.194	11.194
5	39	5.000	1.500		6.713	6.911	7.981	7.981	13.627	14.036	16.248	16.248
6	40	5.000	1.500		6.623	6.850	8.098	8.098	18.191	18.825	22.324	22.324
7	41	5.000	1.500		6.104	6.337	7.642	7.642	23.828	24.762	30.014	30.014
8	42	5.000	1.500		4.808	5.012	6.180	6.180	30.130	31.449	39.007	39.007
9	43	5.000	1.500		-	-	-	-	41.757	53.028	53.028	53.028
10	44	5.000	1.500		-	-	-	-	61.185	70.193	70.193	70.193
11	45	5.000	1.500		-	-	-	-	79.561	79.561	79.561	79.561
12	46	5.000	1.500		-	-	-	-	89.299	89.299	89.299	89.299
13	47	5.000	1.500		-	-	-	-	99.413	99.413	99.413	99.413
14	48	5.000	1.500		-	-	-	-	110.704	110.704	110.704	110.704
15	49	5.000	1.500		-	-	-	-	122.428	122.428	122.428	122.428
16	50	5.000	1.500		-	-	-	-	134.603	134.603	134.603	134.603
17	51	5.000	1.500		-	-	-	-	148.292	148.292	148.292	148.292
18	52	5.000	1.500		-	-	-	-	162.508	162.508	162.508	162.508
19	53	5.000	1.500		-	-	-	-	177.262	177.262	177.262	177.262
20	54	5.000	1.500		-	-	-	-	190.464	190.464	190.464	190.464
21	55	5.000	1.500		-	-	-	-	204.122	204.122	204.122	204.122
22	56	5.000	1.500		-	-	-	-	218.238	218.238	218.238	218.238
23	57	5.000	1.500		-	-	-	-	232.815	232.815	232.815	232.815
24	58	5.000	1.500		-	-	-	-	247.856	247.856	247.856	247.856
25	59	5.000	1.500		-	-	-	-	263.335	263.335	263.335	263.335
31	65	5.000	1.500		-	-	-	-	347.788	347.788	347.788	347.788
41	75	5.000	1.500		-	-	-	-	551.582	551.582	551.582	551.582
51	85	5.000	1.500		-	-	-	-	770.777	770.777	770.777	770.777
65	99	5.000	1.500		-	-	-	-	874.934	874.934	874.934	874.934

Asumsi Saldo Unit
Ketika penebusan
polis

Tampilan Ilustrasi Biaya/Ujrah Penebusan Polis PNG/PNGS

Estimasi Biaya/Ujrah
penebusan polis

Asumsi
pembayaran
Premi/Kontribusi
hingga usia Masa
Pertanggung/Ma
sa
Kepesertaan/Masa
Kepesertaan usia
99 tahun

Panduan Benchmark

diluncurkan, dengan tetap mengacu pada batasan maksimum sesuai dengan peraturan yang berlaku. Hal ini tidak mencerminkan kinerja hasil investasi di tahun mendatang, hasil pada tahun mendatang dapat naik atau turun dari tahun sebelumnya.

³ Kinerja acuan bukan merupakan kinerja dari Dana Investasi PRULink pilihan Pemegang Polis, namun merupakan kinerja dari instrumen investasi atau indeks yang memiliki karakteristik investasi yang sejenis atau sama dengan Dana Investasi PRULink yang dipilih oleh Pemegang Polis yang diproyeksikan untuk satu tahun ke depan dengan mempertimbangkan indikator ekonomi seperti tingkat pertumbuhan ekonomi (Produk Domestik Bruto/PDB) dan inflasi, serta termasuk potensi pemburukan dan akan tetap mengacu pada batasan maksimum sesuai dengan peraturan yang berlaku.

*** Menunjukkan bahwa Nilai Tunai pada tahun tersebut tidak mencukupi untuk membayar Biaya Asuransi dan Biaya Administrasi (jika ada), dan oleh karena itu Polis menjadi batal (*lapsed*). Agar manfaat Polis dapat terus berlanjut, maka Pemegang Polis diminta untuk melakukan pembayaran Premi Top-up Tunggal.

Tampilan Ilustrasi Tabel Biaya/Ujrah Asuransi PNG/PNGS

Tabel Biaya Asuransi

Tahun Polis	Usia Tahun Berikutnya	Biaya Asuransi (000)
1	35	478
2	36	496
3	37	
4	38	
5	39	
6	40	
7	41	
8	42	
9	43	
10	44	832
11	45	912
12	46	1.000
13	47	1.097
14	48	1.203
15	49	1.318
16	50	1.445
17	51	1.576
18	52	1.718
19	53	1.872
20	54	2.040
21	55	2.224
22	56	2.423
23	57	2.642
24	58	2.880
25	59	3.139
31	65	5.162
41	75	9.934
51	85	23.866
65	99	51.324

Tabel Biaya/Ujrah Asuransi Hingga usia Tertanggung 99 tahun

Alokasi Aset, Biaya Pengelolaan, dan Performa 5 Tahun Terakhir Dana Investasi PRULink Pilihan Pemegang Polis

Dana Investasi PRULink	Penempatan Alokasi	Alokasi Aset	Tanggal Peluncuran	Biaya Pengelolaan Dana Investasi PRULink (per tahun)	Kinerja	Hasil Investasi per Tahun (%) (telah memperhitungkan Biaya Pengelolaan Dana Investasi PRULink)					Kinerja Disetahunkan* (%)	
						2017	2018	2019	2020	2021	5 tahun	Sejak diluncurkan
PRULink Rupiah Cash Fund (Profil Risiko: Investasi pasar uang, risiko rendah)	Berinvestasi pada kas, deposito, dan instrumen pasar uang berjangka waktu 1 tahun atau kurang serta obligasi dengan minimal peringkat dari penerbit obligasi A- atau setara dari lokal rating agensi (REFRNDG/RTCH).	100% kas, deposito dan/atau instrumen pasar uang	1 Agustus 2009	0,75%	Dana Investasi	5,18	4,66	5,93	4,17	2,21	4,42	6,67
					Kinerja Acuan (100% 1 month TD (net) Bank Baku 4)	4,96	4,74	5,03	4,31	3,05	4,41	4,93

Catatan:

- Harga Unit akan dihitung secara harian dan dipublikasikan di www.prudential.co.id
- Keterangan: Kinerja hasil investasi di atas adalah hasil pada tahun-tahun sebelumnya, hal ini tidak mencerminkan kinerja masa mendatang. Hasil pada tahun mendatang dapat naik atau turun dari tahun sebelumnya.
- Kinerja acuan bukan merupakan kinerja dari Dana Investasi PRULink pilihan Pemegang Polis, namun merujuk pada kinerja acuan yang memiliki karakteristik investasi yang sejenis atau sama dengan Dana Investasi PRULink yang dipilih.
- Informasi lebih lengkap terkait strategi Dana Investasi, kinerja historis investasi, risiko Dana Investasi, dan kinerja acuan dapat dilihat pada www.prudential.co.id atau hubungi call center kami.
- Jenis Instrumen untuk setiap Dana Investasi PRULink adalah Kontrak Pengelolaan Dana.
- * Kinerja yang disetahunkan menggunakan metode bunga majemuk. Berdasarkan kinerja investasi pada Desember 2021.

Tabel Risiko Produk Investasi

Tingkat Risiko	Deskripsi
Rendah	Investasi yang dialokasikan memiliki risiko rendah. Penempatan Dana Investasi mayoritas pada instrumen pasar uang.

Informasi Kinerja Dana Investasi

Ketentuan *Vulnerable Customer* (“VC”)

Vulnerable Customer adalah nasabah yang kondisi pribadi tertentu, yang menimbulkan kebutuhan akan layanan ekstra, dukungan lebih dan proteksi tambahan, untuk memastikan bahwa mereka tidak dirugikan sebagai nasabah.

- Vulnerable customer memiliki risiko lebih tinggi dibanding nasabah lainnya dalam memahami informasi, memilih produk yang tidak sesuai, mengalami kejadian tidak menyenangkan, salah faham
- Untuk menghindari potensi risiko nasabah VC dalam membeli produk dan mendapatkan pelayanan yang sesuai maka Vulnerable Customer dibedakan serta memerlukan pendekatan dan pelayanan yang lebih



Orang yang berumur di atas 60 tahun keatas/lansia

Disarankan untuk didampingi oleh orang yang dia percayai saat membeli produk dan dapat menerangkan dengan jelas



Orang dengan Tingkat Pendidikan rendah

Disarankan Tenaga Pemasar menggunakan bahasa yang mudah dimengerti dan menjelaskan informasi dengan benar. Tenaga pemasar juga wajib memastikan bahwa nasabah memahami produk dan resikonya



Orang yang memiliki disabilitas

Disarankan Tenaga Pemasar melakukan penjualan tatap muka untuk memastikan apakah kondisi disabilitas Calon Nasabah mempengaruhi pemahaman produk dan proses pelengkapan pengisian

THANK YOU!

